



MATRIZ DE RIESGOS DE FRAUDE Y CORRUPCIÓN

ENTIDAD

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

PROPÓSITO SUPERIOR (MISIÓN)

En el FNA hacemos realidad los sueños de los Colombianos, generando progreso y mejorando su calidad de vida.

IDENTIFICACION

ANALISIS

MEDIDAS DE MITIGACION

SEGUIMIENTO

No.	Proceso	Riesgo		Causas	Probabilidad de Materialización	Medidas de Mitigación		Acciones	Responsable	Indicador								
		No.	Descripción			Valoración	Administración del riesgo											
		No.	Descripción			Tipo de control												
	1	1	Pérdida, sustracción, omisión, manipulación o utilización de la información institucional en beneficio propio o de un tercero.	1. Debilidades en la administración de Roles y Perfiles (Roles activos a pesar de cambios de cargos, áreas, entre otros). 2. Debilidades en la aplicación de los controles actuales para la protección de la información.	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Aprobación y Seguimiento de Roles y perfiles de acuerdo a las funciones otorgadas (Segregación de Funciones), por parte del líder del proceso. 2. Capacitación y/o sensibilización a los funcionarios, trabajadores en misión, contratistas y demás terceros en protección de Claves y usuarios. 3. Definición de protocolos de uso de la información generada y/o administrada por los trabajadores de la Entidad (Funcionarios, trabajadores en misión, contratistas y demás terceros).	Seguridad de la Información (Todas las áreas de la Entidad)	1. Control mensual mediante matriz de roles 2. No. De Denuncias relacionadas con manipulación o utilización indebida de la información tramitadas								
											2	Elaborar pliegos y/o invitaciones, desde el análisis de oportunidad y conveniencia favoreciendo la contratación o consecución de un bien en beneficio propio o de un tercero.	1. Debilidades en el Proceso de Contratación.	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Inducción y capacitación en Conducta, ética y Buen gobierno	División Gestión Humana, Secretaría General
	3	Cobros indebidos al Consumidor Financiero para la realización de trámites, divulgación de información en beneficio propio o de un tercero	1. Debilidades en la capacitación e inducción 2. Debilidades en la administración de Roles y Perfiles (Roles activos a pesar de cambios de cargos, áreas, entre otros). 3. Inexistencia de estudio de seguridad en el proceso de contratación al personal requerido 4. Debilidades en el control de pagos de honorarios a los abogados externos. 5. Demoras en los trámites por parte de los procesos 6. Debilidades en la aplicación de Educación Financiera a los CF en materia de cobros de trámites	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Socialización no cobro por trámites, campaña Súper Sin 1. Aprobación y Seguimiento de Roles y perfiles de acuerdo a las funciones otorgadas (Segregación de Funciones), por parte del líder del proceso. 1. Realizar estudio de seguridad como requisito para la contratación de personal; Asesores Comerciales front, externos, Mesas de control, analistas de formulario, abogados Externos, entre otros. 1. Verificación periódica de las cesiones de crédito. 2. Verificar que los abogados externos cobren sus honorarios de acuerdo a la normatividad vigente. 2. Realizar seguimiento en tiempos de respuesta de los trámites que se realizan en la Entidad	Gestión Humana, SAC Seguridad de la Información (Todas las áreas de la Entidad) Gestión Humana, Oficina Comercial y Mercadeo, División Comercial, Vicepresidencias Vicepresidencia de Riesgos (Grupo de cobro jurídico) Oficina Comercial y Mercadeo, SAC, División de Afiliados y entidades, División Cesantías, División Crédito Hipotecario	1. No. evaluaciones favorables/No. evaluaciones 1. No. De Roles identificados, asignados y verificados 1. No. estudios de seguridad/No. de personas contratadas que requieren estudio de seguridad N/A 1. No de trámites demorados / No. De trámites a Tiempo (Créditos, Retiros y Aportes)									
										4	Desconocimiento e incumplimiento con lo señalado en el estatuto anticorrupción	1. Desconocimiento del estatuto de anticorrupción	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Socialización y sensibilización del estatuto anticorrupción.	Gestión Humana (Todos los funcionarios de la Entidad).	1. Actividades programadas/Actividades ejecutadas



MATRIZ DE RIESGOS DE FRAUDE Y CORRUPCIÓN

ENTIDAD

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

PROPÓSITO SUPERIOR (MISIÓN)

En el FNA hacemos realidad los sueños de los Colombianos, generando progreso y mejorando su calidad de vida.

IDENTIFICACION

ANALISIS

MEDIDAS DE MITIGACION

SEGUIMIENTO

No.	Proceso	Riesgo		Causas	Probabilidad de Materialización	Medidas de Mitigación		Acciones	Responsable	Indicador
		No.	Descripción			Valoración	Administración del riesgo			
						Tipo de control				
6	Apropiación ilegal de recursos financieros, por intento de fraude, por suplantación o falsedad documental, entre otros.		1. Indebida utilización de herramientas de seguridad para control de pagos (confronta, confirmaciones contact center, entre otros) por parte de Comercial.	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Control automático para la utilización de sistemas de seguridad para control de pagos	Oficina de Informática, Oficina Comercial y Mercadeo, División de Cesantías, SAC	1. No. confirmaciones con inconsistencias / No. confirmaciones realizadas	
			2. Manualidad en el proceso de cargues-aportes Cesantías y AVC y Pagos de Cesantías y AVC	Probable	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Implementación para validaciones en el sistema - automatización 2. Difusión de la Herramienta Fondo en Línea-Canales recaudo operadores PILA 3. Creación Correcta y Oportuna de las personas naturales y jurídicas en el sistema	Jefe Oficina de Informática / Jefe División Afiliados y Entidades Oficina Comercial y Mercadeo o el tercero que se designe Oficina Comercial y Mercadeo	1. Monitoreo a los procedimientos manuales. 1. No. total de empresas objeto de la difusión/No. de empresas que utilizaron esos canales (Fondo en Línea y PILA)	
			3. Acceso por personas no autorizadas a los portales bancarios	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Asignación de Roles y Perfiles. 2. Horarios de Transmisión. 3. Ingreso Biométrico a la Sala de Transmisión. 4. Identificación IP en el portal Bancario 5. Cámara de Grabación	Vicepresidencia de Riesgos	1. No. personas naturales y jurídicas creadas con inconsistencias / No. total personas naturales y jurídicas creadas 1. Controlar que sólo personas autorizadas tengan acceso a portales bancarios y aplicativos del sistema. 2. Control claves de acceso.	
			4. Tercerización de actividades	Probable	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Seguimiento y control a los Contratos, validar calidad y niveles de ANS	División Cesantías, División Cartera, División Afiliados y Entidades	1. Seguimiento mes vencido de la operación	
			5. Debilidad en las validaciones en el sistema	Posible	Detectivo, Correctivo	Retener y Reducir el Riesgo	1. Seguimiento de las transacciones rechazadas en los cargues masivos 2. Realizar solicitud a informática para la subsanación del sistema	División Cesantías, División Cartera, División Afiliados y Entidades y Back Office	1. Seguimiento y subsanación de las operaciones inconsistentes 2. Número total inconsistencias sistema / No. total subsanadas	
			6. Falsedad en la documentación presentada para la solicitud retiro Cesantías y AVC	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Utilización de las herramientas para al validación de confronta. 2. Verificación de la documentación del consumidor financiero	SAC, Oficina Comercial y Mercadeo	1. No. De fraudes denunciados o detectados	
			7. Debilidades en la administración de Roles y Perfiles (Roles activos a pesar de cambios de cargos, áreas, entre otros).	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Aprobación y Seguimiento de Roles y perfiles de acuerdo a las funciones otorgadas (Segregación de Funciones), por parte del líder del proceso.	Seguridad de la Información (Todas las áreas de la Entidad)	1. Control mensual mediante matriz de roles	
			8. Falencias en la selección de personal	Probable	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Se requiere de filtros y procesos de seguridad para el ingreso de toda persona que ingresa a trabajar a la entidad	División Gestión Humana	N/A	
7	Fallas en el manejo y control de inversiones		1. Debilidades en la administración de Roles y Perfiles (Roles activos a pesar de cambios de cargos, áreas, entre otros). 2. Concentración de Funciones.	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Capacitación del personal encargado del manejo y valoración de las inversiones, en procura que se haga de conformidad con los procedimientos y normas establecidas. 2. Validación y confirmación del proceso efectuado por el sistema respecto a valoración de inversiones, para verificar que se efectúa de forma correcta.	Gestión Humana, Front Office, Middle Office y Back Office	N/A	
8	Cargue indebido de los aportes y reportes de cesantías en cuentas empresariales e individuales y el recaudo de ahorro voluntario en cuentas individuales.		1. Agilizar trámites recibiendo a cambio pagos o beneficios de terceros.	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Inducción y reinducción de funcionarios y contratistas acerca del proceso disciplinario, código de ética y Buen Gobierno.	Jefe Oficina Jurídica, Oficina de Planeación	1. Actividades programadas/Actividades ejecutadas	
			2. Complicidad de funcionarios para cometer actividades de fraude o corrupción		Preventivo	Reducir el Riesgo	2. Aprobación y Seguimiento de Roles y perfiles de acuerdo a las funciones otorgadas (Segregación de Funciones), por parte del líder del proceso.	División de Afiliados y Entidades	1. Control mensual mediante matriz de roles	
					Preventivo	Reducir el Riesgo	3. Proceso riguroso de selección de personal que incluya estudio de seguridad.	División de Gestión Humana	1. Estudios de Seguridad Positivos Vs Total de Estudios de Seguridad	
					Preventivo	Reducir el Riesgo	4. Monitoreo e implementación de políticas de seguridad informática que permitan deshabilitar roles y limitar tiempos de uso.	División de Afiliados y Entidades, División de Desarrollo Organizacional, Oficina de Informática	N/A	
					Preventivo	Reducir el Riesgo	5. Tercerización proceso de cargue aportes Cesantías y recaudo AVC, tercero que no tiene contacto con las Empresas ni afiliados	División de Afiliados y Entidades	N/A	



MATRIZ DE RIESGOS DE FRAUDE Y CORRUPCIÓN

ENTIDAD

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

PROPÓSITO SUPERIOR
(MISIÓN)

En el FNA hacemos realidad los sueños de los Colombianos, generando progreso y mejorando su calidad de vida.

IDENTIFICACION

ANALISIS

MEDIDAS DE
MITIGACION

SEGUIMIENTO

No.	Proceso	Riesgo		Causas	Probabilidad de Materialización	Valoración		Acciones	Responsable	Indicador
		No.	Descripción			Tipo de control	Administración del riesgo			
CONSOLIDADO FNA PROCESOS MISIONALES, ESTRATÉGICOS, DE SOPORTE Y DE EVALUACIÓN	9	Alterar la información de un reporte de cesantías y/o AVC recibido a cambio de pagos o beneficios de terceros o del propio funcionario o contratista	<ol style="list-style-type: none"> Complicidad de funcionarios para cometer actividades de fraude o corrupción. Vulnerabilidad y deficiencia de la estructura tecnológica. Debilidades en la administración de Roles y Perfiles (Roles activos a pesar de cambios de cargos, áreas, entre otros). 	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	<ol style="list-style-type: none"> Monitoreo e implementación de políticas de seguridad informática que permitan deshabilitar roles y limitar tiempos de uso. 	División de Afiliados y Entidades, Oficina de Informática (Seguridad de la Información)	N/A	
						Reducir el Riesgo	<ol style="list-style-type: none"> Aprobación y Seguimiento de Roles y perfiles de acuerdo a las funciones otorgadas (Segregación de Funciones), por parte del líder del proceso. 		1. Control mensual mediante matriz de roles	
						Reducir el Riesgo	<ol style="list-style-type: none"> Implementación de políticas de seguridad informática y de control interno que permitan revisar de manera periódica los log de auditoría. 		N/A	
	10	Conformación de empresas ficticias para defraudar a la Entidad generando detrimento patrimonial	<ol style="list-style-type: none"> Contacto directo entre el afiliado, vendedor, valuador y abogado externo 	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	<ol style="list-style-type: none"> Seguimiento a las actuaciones de los funcionarios de acuerdo con el código de conducta, ética y buen gobierno. Establecer lineamientos a través de procedimiento y uso de convenio con las agremiaciones con el fin de lograr independencia entre los actores del uso del crédito. 	Todas las áreas de la Entidad	N/A	
	11	Omitir la existencia de conflicto de intereses	<ol style="list-style-type: none"> Deficiencias en las verificaciones de los controles para determinar las incompatibilidades e inhabilidades. 	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	<ol style="list-style-type: none"> Seguimiento a las actuaciones de los funcionarios de acuerdo con el código de conducta, ética y buen gobierno. Establecer procedimiento donde los funcionarios del área misional informen a la entidad los casos de inhabilidades presentadas. (Formato donde se especifique a la entidad la obligatoriedad de informar conflicto de intereses) 	Todas las áreas de la Entidad	1. No. De Inhabilidades identificadas.	
	12	Autorización de continuar trámites sin el cumplimiento de requisitos	<ol style="list-style-type: none"> Falta de seguimiento o supervisión de herramientas tecnológicas para el control y manualidad en el proceso de cargues- aportes y reportes. Concentración de funciones. Tráfico de influencias. Presiones políticas, económicas o de personas influyentes. Sobornos. 	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	<ol style="list-style-type: none"> Capacitación al personal encargado de apoyar la supervisión de los contratos. Cumplimiento del manual de contratación y el de supervisión de la Entidad. Aplicación de Interventorías técnicas a los contratos requeridos. 	Todas las áreas de la Entidad	1. No. de contratos que no cumplen requisitos / No. total contratos en cartera	
13	Trámite y pago de facturas sin que se haya prestado el servicio o labor contratada a la Entidad.	<ol style="list-style-type: none"> Falta de seguimiento o supervisión. Perfil del personal. Falta de herramientas tecnológicas para el control. Concentración de funciones. Tráfico de influencias. Presiones políticas, económicas o de personas influyentes. 	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	<ol style="list-style-type: none"> Capacitación al personal encargado de apoyar la supervisión de los contratos. Aplicación de Interventorías técnicas a los contratos requeridos. 	Todas las áreas de la Entidad.	1. No. facturas que no cumplen requisitos / Total facturas en el mes		
14	Alteración de la información contable e inclusión de gastos no autorizados	<ol style="list-style-type: none"> Falta de seguimiento o supervisión. Perfil del personal Falta de herramientas tecnológicas para el control. Concentración de funciones. 	Posible	Correctivo	Reducir el riesgo, Retener el Riesgo	<ol style="list-style-type: none"> Conciliación contable mensual entre las áreas de contabilidad y cartera. Realizar el presupuesto de las necesidades del área, seguridad de la información. 	División de Facturación y Cartera, División Administrativa, División de Presupuesto	<ol style="list-style-type: none"> Valor diferencias contables / total cartera Porcentaje de cumplimiento del presupuesto del área 		



MATRIZ DE RIESGOS DE FRAUDE Y CORRUPCIÓN

ENTIDAD

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

PROPÓSITO SUPERIOR
(MISIÓN)

En el FNA hacemos realidad los sueños de los Colombianos, generando progreso y mejorando su calidad de vida.

IDENTIFICACION

ANALISIS

MEDIDAS DE
MITIGACION

SEGUIMIENTO

No.	Proceso	Riesgo		Causas	Probabilidad de Materialización	Valoración		Administración del riesgo	Acciones	Responsable	Indicador
		No.	Descripción			Tipo de control					
		15	Malversación en la administración de los activos y bienes de consumo en la Entidad.	1. Debilidades en la aplicación de controles.	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Control y seguimiento de los bienes físicos de la Entidad. 2. Reportes de seguimiento en el aplicativo y validaciones a través de tomas físicas de inventarios	División Administrativa (Grupo de Inventarios y Almacén)	1. Índice de faltantes e índice de sobrantes	
		16	Contratar personal que pueda reincidir en fraudes o actos de corrupción.	1. Fallas en la revisión de la documentación del Proceso de Selección 2. Falta de verificación de antecedentes judiciales y referencias inhibitorias	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Realizar la revisión del cumplimiento total de la lista de chequeo de contratación. 2. Verificación de Referencias Inhibitorias, Antecedentes Judiciales.	División de Gestión Humana	1. No. De Trabajadores Verificados con Check List/ No. De trabajadores vinculados 2. Personal con verificación en referencia Inhibitoria / No. De personal total	
		17	Ofrecer al personal algún tipo de beneficio para que cometa actos de fraude o de corrupción.	1. Debilidades o deficiencias en la capacitación en políticas de anticorrupción 2. Inestabilidad laboral y desnivelación Salarial 3. Falta de motivación para el incentivo del compromiso institucional	Posible	Correctivo	Reducir el Riesgo Reducir el Riesgo	1. Realizar capacitaciones sobre Políticas Anticorrupción 2. Realizar actividades que incentiven y comprometan a los trabajadores con la Entidad (Seguimiento al Plan de Bienestar Social).	División de Gestión Humana	1. No. De Capacitaciones en Políticas Anticorrupción 2. No. De Actividades de incentivos ejecutadas/ No. De Actividades de incentivos programadas	
		18	Incorporación de código maliciosos, intervención no autorizadas a las bases de datos, Ingeniería social, CyberCrimen y Vulnerabilidad de los sistemas	1. Debilidades en los controles. 2. Ausencia de procedimientos 3. Falta de protocolos de seguridad 4. Tecnología inadecuada u obsoleta (Software y Hardware) 5. Inadecuada definición de control de acceso y/o perfiles de usuario	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Reuniones, comités técnicos y de seguridad informática. 2. Implementación de herramientas para detectar vulnerabilidades en software 3. Definición clara de los parámetros y alcance de los roles y perfiles para acceder a la información 4. Aprobación y Seguimiento de Roles y perfiles de acuerdo a las funciones otorgadas (Segregación de Funciones), por parte del líder del proceso. 5. Definición clara de los parámetros y alcance de los roles y perfiles para acceder a la información.	Oficina de Informática (Seguridad Informática)	1. Revisión periódica Software y Hardware 2. Control mensual mediante matriz de roles	
		19	Inadecuada administración de roles de acceso a la información	1. Debilidades en los Controles Implementados. 2. Debilidades en la aplicación de procedimientos.	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Notificación de Gestión Humana a OI sobre las novedades de retiro o traslados de personal. 2. Oportunidad en informar el personal que es retirado de la Entidad.	Oficina de Informática, División de Gestión Humana	1. Numero de actualizaciones del directorio activo/Total actualizaciones del directorio activo	
		20	Recepción de Beneficios económicos por parte de los Abogados Internos del Grupo Cobro Jurídico para realizar las cesiones de Crédito Hipotecario.	1. Falta de Control y doble validación	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Delegar un funcionario que verifique quincenalmente la cesión de los créditos. 2. Verificación periódica de las cesiones de crédito. 3. Establecimiento de Política para la aprobación de ventas de derechos litigiosos	Vicepresidencia de Riesgos (Grupo de cobro jurídico)	N/A	
		21	Elaboración de conceptos que pueden generar interpretación subjetivas para el favorecimiento de un tercero.	1. Necesidad de favorecer a una empresa o usuario en especial	Posible	preventivo	Reducir el Riesgo	1. Reuniones de consolidación de información 2. Base de datos actualizada de conceptos 3. Verificación periódica	Oficina Jurídica	N/A	
		22	Aceptación de beneficios por levantamiento de marcación jurídica.	1. Necesidad de favorecer a una empresa o usuario en especial	Posible	Preventivo	Evitar el Riesgo	1. Rol para el Levantamiento de marcación Jurídica, delegado a una sola persona. 2. Seguimiento mensual sobre las marcaciones.	Oficina Jurídica (Grupo Antifraude)	N/A	



MATRIZ DE RIESGOS DE FRAUDE Y CORRUPCIÓN

ENTIDAD

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

PROPÓSITO SUPERIOR (MISIÓN)

En el FNA hacemos realidad los sueños de los Colombianos, generando progreso y mejorando su calidad de vida.

IDENTIFICACION

ANALISIS

MEDIDAS DE MITIGACION

SEGUIMIENTO

No.	Proceso	Riesgo		Causas	Probabilidad de Materialización	Medidas de Mitigación		Acciones	Responsable	Indicador
		No.	Descripción			Valoración Tipo de control	Administración del riesgo			
		23	Dilatación de los procesos disciplinarios con el propósito de obtener vencimiento del término o la prescripción del mismo a cambio de dádivas o promesa remuneratoria.	1. Necesidad que se genere fallo en el que se sancione al investigado.	Posible	Correctivo	Reducir el Riesgo	1. Verificación periódica (Una persona encargada de verificar que no haya prescripción del mismo)	Oficina Jurídica (Grupo Disciplinario)	1. No. De procesos vencidos / No. de Procesos realizados dentro del término establecido.
		24	Concentración de información en una persona	1. Falta de personal 2. Debilidades en los procedimientos	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo, Evitar el Riesgo	1. Contar con personal capacitado para realizar diferentes labores específicas 2. Back up de Actividades, Roles y Funciones en cada una de las áreas	Vicepresidentes, Jefes de Oficina, Jefes de División	N/A
		25	Incumplimiento en la realización del Plan de Auditoría en beneficio propio o de un tercero	1. Tráfico de influencias y/o conflicto de intereses (amiguismo, persona influyente)	Raro	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Seguimiento al Plan Anual de Auditoría. 2. Capacitación en ética corporativa	Oficina de Control Interno	1. No. de Auditorías realizadas / No. De Auditorías programadas
		26	Manipulación u Omisión de resultados de auditoría a intereses particulares	1. Tráfico de influencias y/o conflicto de intereses (amiguismo, persona influyente)	Raro	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Seguimiento al desarrollo de las auditorías de los diferentes procesos	Oficina de Control Interno	1. % de avance de la auditoría sobre el programa de auditoría de acuerdo a lo programado
		27	Dar beneficios convencionales a trabajadores sin el cumplimiento de los requisitos acordados.	1. Fallas en la verificación de los requisitos para el otorgamiento de beneficios. 2. Omisión voluntaria de la normatividad vigente por parte del trabajador que ejecuta esta labor.	Raro	Preventivo	Reducir el Riesgo	1. Revisión para la verificación de los requisitos a través de formatos o check list.	División de Gestión Humana	1. No. De beneficios otorgados
		28	Contratar personal que presente documentación falsa o que no cumpla los requisitos del cargo al que se postula.	1. Fallas en la revisión de la documentación del Proceso de Selección. 2. Fallas en el estudio técnico de adecuación del perfil al cargo.	Posible	Preventivo	Reducir el Riesgo Reducir el Riesgo	Efectuar validación de la documentación aportada por la persona en el proceso de selección Elaborar el formato correspondiente para la validación del cumplimiento de los requisitos para el cargo.	División de Gestión Humana	1. No. De participantes del proceso de selección Validados con Entes correspondientes/ No. De participantes del proceso de selección convocados 2. No. Fichas técnicas elaboradas/ No. De participantes del proceso de selección convocados

Nivel	Descriptor	Descripción	Probabilidad Matemática
1	Improbable	Puede ocurrir sólo en circunstancias excepcionales. Se ha presentado en la Entidad o en el sector alguna vez en el último AÑO. – Puede ocurrir sólo en circunstancias excepcionales.	1 %> y <=20 %
2	Raro	Es difícil que ocurra. Se ha presentado en la Entidad o en el sector alguna vez en el último SEMESTRE – Es difícil que Ocurra	20 %> y <=40 %
3	Posible	Podría ocurrir en algún momento. Se ha presentado en la Entidad o en el sector alguna vez en el último TRIMESTRE. – Podría Ocurrir en algún momento	40 %> y <=60 %
4	Probable	Probablemente ocurrirá en la mayoría de las circunstancias. Se presenta con alguna frecuencia. Por ejemplo: 1 vez al MES. – Posiblemente ocurrirá en la mayoría de las circunstancias.	60 %> y <=80 %
5	Casi certeza	Se espera que ocurra en la mayoría de las circunstancias. Ocurre con mucha periodicidad. Por ejemplo, 2 ó 3 veces al mes en promedio. Se espera que ocurra en la mayoría de las circunstancias.	80 %> y <=100 %