

MATRIZ DE IDENTIFICACIÓN, EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGOS

(1) PROCESO	(2) OBJETIVO	(3) COD	(4) RIESGO	DESCRIPCION	(5) CLASIFICACIÓN	(6) GENERADOR	(7) CAUSAS	(8) EFECTOS	(9) VALOR	(10) PROBABILIDAD	(11) VALOR	(12) IMPACTO
DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO	Formular y establecer políticas y estrategias a corto, mediano y largo plazo que garanticen el logro de los objetivos Institucionales, verificando su eficacia, eficiencia y efectividad.	001-OD-DS-V0	Incumplimiento de requisitos legales	Se refiere a las sanciones a las que el INFOTEP tuviera si incumple las fechas establecidas por los entes de control para el reporte de la información solicitada por éstos.	Estratégico	Persona	Incumplimiento de Procedimientos	Sancion	1	BAJA	5	LEVE
PLANEACIÓN	Establecer mecanismos de planificación que orientan el accionar Institucional, verificando su eficacia, eficiencia y efectividad.	ES-PL1	Insuficientes recursos economicos para la debida ejecucion del plan de compras	No se puede ejecutar el plan de compras en un cien por ciento por falta de recursos economicos	Estratégico	Falta de recursos	Recursos propios insuficiente	Disminucion la calidad del servicio	2	MEDIA	10	MODERADO
		ES-PL2	Incumplimiento en la entrega y ejecucion de las acciones planteadas en el plan de accion Institucional	Algunas dependencias no entregan el plan de accion, como tampoco ejecutan las actividades planeadas imposibilitando un mejor seguimiento de las acciones y por lo tanto una asesoria mas pertinente por parte de planeación.	Estratégico	Personas	Incumplimiento en lo programado	Interrupcion de las activiades desarrolladas	1	BAJA	5	LEVE
		ES-PL3	Incumplimiento en la Ejecucion de Proyectos	No se ejecutan proyectos de inversion debido a la no autorización por parte del Consejo Directivo, lo que podría ocasionar devolución de los recursos económicos al Gobierno Nacional por su inutilización	Estratégico	Personas	Autorizaciones por parte del Consejo Directivo	Disminución de la inversión en Proyectos Productivos	3	ALTA	10	MODERADO
Gestion de la Comunicacion	Diseñar estrategias y metodos en materia de comunicaciones encaminada a mejorar el posicionamiento y proyeccion del Instituto a nivel local y regional.	D-GC1	Inoportuno manejo de las comunicaciones internas y externas.	Incremento gradual de la utilización de los procedimientos en materia de comunicación institucional tanto interna como externa	Estratégico	Errores en los procedimientos	Incumplimiento de procedimientos	Interrupción en la actividad desarrollada	1	BAJA	5	LEVE
		D-GC2	Poco compromiso hacia la cultura organizacional en materia de comunicaciones	No hay conciencia de la importancia de la comunicación generada por cada proceso.	Estratégico	Incumplimiento por parte de algunos funcionarios de la Institucion	Incumplimiento de procedimientos	Disminución en la calidad del servicio de Comunicación	1	BAJA	5	LEVE
		D-GC4	Inadecuado manejo de la información institucional considerada como reserva del sumario	No se guarda la debida reserva a las informaciones consideradas reservas del sumario	Estratégico	Funcionarios de la Institucion	Irresponsabilidad en el manejo de este tipo de comunicación	Incertidumbre	1	BAJA	5	LEVE
		MI-DO-01	POCO CUMPLIMIENTO EN EL DESARROLLO DE LOS CONTENIDOS PROGRAMATICOS POR PARTE DE ALGUNOS DOCENTES	ALGUNOS DOCENTES NO EJECUTAN LOS CONTENIDOS PROGRAMATICOS SEGÚN LO PROGRAMADO	Cumplimiento	PERSONAS	FALTA DE ORGANIZACION DEL TIEMPO	INTERRRUPCION DE LAS ACTIVIDAD DESARROLLADA PERDIDA DE CREDIBILIDAD	1	BAJA	5	LEVE
		MI-DO-02	MALESTAR DE LOS ESTUDIANTES POR EL DEFICIENTE CUMPLIMIENTO DE ALGUNOS DOCENTES EN EL DESARROLLO DE LOS CONTENIDOS PROGRAMATICOS	EL ESTUDIANTE EXPRESA SU SENTIR POR EL DEFICIENTE CUMPLIMIENTO DE ALGUNOS DOCENTES EN EL DESARROLLO DE CONTENIDOS PROGRAMATICOS	Cumplimiento	PERSONAS	DESCONOCIMIENTO DE LAS NECESIDADES DE LOS ESTUDIANTES Y DEL ENTORNO	PERDIDA DE CREDIBILIDAD	1	BAJA	5	LEVE

MATRIZ DE IDENTIFICACIÓN, EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGOS

(1) PROCESO	(2) OBJETIVO	(3) COD	(4) RIESGO	DESCRIPCION	(5) CLASIFICACIÓN	(6) GENERADOR	(7) CAUSAS	(8) EFECTOS	(9) VALOR	(10) PROBABILIDAD	(11) VALOR	(12) IMPACTO
DOCENCIA	Garantizar el desarrollo de procesos académicos, pedagógicos, investigativos de calidad que contribuyan a la formación integral de profesionales y técnicos profesionales competitivos que respondan a las necesidades del entorno.	MI-DO-03	NO APLICACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN DOCENTE	LA NO APLICACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS DE EVALUACION DOCENTE AFECTA EL MEJORAMIENTO CONTINUO Y LA PRESTACION SERVICIOS DE CALIDAD	Cumplimiento	PERSONAS	PLANEACION INADECUADA E INCUMPLIMIENTO DE PROCEDIMIENTO	DISMINUCION DE LA CALIDAD DEL SERVICIO	1	BAJA	5	LEVE
		MI-DO-04	LA NO REVISIÓN Y ACTUALIZACIÓN DE LOS PLANES DE ESTUDIO DE LOS PROGRAMAS OFRECIDOS POR LA INSTITUCIÓN	LA NO REVISIÓN Y ACTUALIZACIÓN DE LOS PLANES DE ESTUDIO, ATENDIENDO A LAS NECESIDADES DEL SECTOR PRODUCTIVO Y EDUCATIVO DE LA REGIÓN Y EL PAÍS, INCIDE EN LA UBICACIÓN LABORAL DE LOS EGRESADOS DE LA INSTITUCIÓN.	Estratégico	PERSONAS	PLANEACIÓN INADECUADA	PERDIDA DE LA CREDIBILIDAD	1	BAJA	5	LEVE
		MI-DO-05	INSUFICIENTES ALIANZAS ESTRATEGICAS	ZCA LAS ALIANZAS ESTRATÉGICAS	Estratégico	PERSONAS	PLANEACION INADECUADA, MÉTODO NO DEFINIDO E INADECUADO	PÉRDIDA DE CREDIBILIDAD, DISMINUCIÓN DE LA CALIDAD DEL SERVICIO	1	BAJA	5	LEVE
		MI-DO-06	RENOVACIÓN DE REGISTROS CALIFICADOS.	ES IMPORTANTE QUE LOS PROGRAMAS ACADÉMICOS TÉCNICOS PROFESIONALES INICIEN PROCESOS DE RENOVACIÓN DE LOS REGISTROS CALIFICADOS DE LOS PROGRAMAS, LOS CUALES ESTÁN PRÓXIMOS A VENCER.	Cumplimiento	PERSONAS	PLANEACIÓN INADECUADA, INCUMPLIMIENTO DE PROCEDIMIENTOS	SANCIONES, PÉRDIDA DE CREDIBILIDAD, INTERRUPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES DESARROLLADAS	1	BAJA	5	LEVE
		MI-DO-07	DESARTICULACIÓN ENTRE LOS PROCESOS MISIONALES (DOCENCIA, INVESTIGACIÓN Y EXTENSIÓN)	CON EL FIN DE FORTALECER CONSOLIDAR LOS PROCESOS MISIONALES SE HACE NECESARIO ARTICULARLOS BUSCANDO EL LOGRO DE LA VISIÓN DE LA INSTITUCIÓN	Estratégico	PERSONAS	PLANEACIÓN INADECUADA, INCUMPLIMIENTO DE PROCEDIMIENTOS	DISMINUCION DE LA CALIDAD DEL SERVICIO	1	BAJA	5	LEVE
		MI-DO-08	NO LLEVAR A CABO DE MANERA OPORTUNA, EN LOS TIEMPOS ESTABLECIDOS, LOS PROCESOS DE AUTOEVALUACIÓN INSTITUCIONAL	Con el ánimo de implementar planes de mejoramiento, que permitan mejorar la calidad de la formación, el ejercicio docente, la infraestructura física y tecnológica que se ofrece en la institución	Estratégico	PERSONAS	PLANEACIÓN INADECUADA, INCUMPLIMIENTO DE PROCEDIMIENTOS	DISMINUCION DE LA CALIDAD DEL SERVICIO	3	ALTA	10	MODERADO
		INVESTIGACION	Planear, organizar y promover la cultura investigativa formativa, la innovación y la solución de problemas en los Sectores Académico, Social, Ambiental y Productivo, en el ámbito local, regional y nacional, a través del desarrollo de Proyectos	M-IV1	Pérdida de la categorización de investigadores ante Mincencias	La baja productividad de los investigadores ocasionaría la pérdida de sus categorías ante Mincencias.	Cumplimiento	Personas	Incumplimiento de procedimientos	Interrupción de la actividad	2	MEDIA
M-IV2	Pérdida de la categorización del Grupo de Investigación Institucional ante Mincencias			La baja productividad por parte de los docentes de los Grupos de Investigación de la IES INFOTEP, ocasionaría la pérdida de la categorización institucional ante Mincencias.	Cumplimiento	Personas	Incumplimiento de procedimientos	Interrupción de la actividad	2	MEDIA	10	MODERADO

MATRIZ DE IDENTIFICACIÓN, EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGOS

(1) PROCESO	(2) OBJETIVO	(3) COD	(4) RIESGO	DESCRIPCION	(5) CLASIFICACIÓN	(6) GENERADOR	(7) CAUSAS	(8) EFECTOS	(9) VALOR	(10) PROBABILIDAD	(11) VALOR	(12) IMPACTO
	desarrollo de proyectos de Investigación que respondan a los objetivos de formación de los Programas Técnico Profesionales de la Institución.	M-IV3	No existen alianzas con otras Instituciones de Educación Superior para realizar Proyectos de Investigación colaborativos	La falta de alianzas sería un incumplimiento de los lineamientos de Colciencias, en cuanto a la elaboración de Proyectos de Investigación con otras Instituciones de Educación Superior.	Estratégico	Personas	Incumplimiento de procedimientos	Interrupción de la actividad	1	BAJA	5	LEVE

MATRIZ DE IDENTIFICACIÓN, EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGOS

(1) PROCESO	(2) OBJETIVO	(3) COD	(4) RIESGO	DESCRIPCION	(5) CLASIFICACIÓN	(6) GENERADOR	(7) CAUSAS	(8) EFECTOS	(9) VALOR	(10) PROBABILIDAD	(11) VALOR	(12) IMPACTO
PROYECCIÓN SOCIAL	Promover la participación de los miembros de la comunidad académica en los distintos procesos y actividades de transformación social, generando lazos de convivencia que permitan aunar esfuerzos para dar solución a distintas problemáticas del entorno	M6 PS1	Falta de un personal de apoyo adscrito al Proceso de Proyección Social para desarrollar algunas actividades correspondientes al Proceso	Debido a que la planta de personal es reducida y que aún no se ha ampliado, es difícil vincular a personal para el apoyo de las actividades de proyección	Operativo	Administrativo	Planta de personal insuficiente	Disminución en la calidad del servicios	2	MEDIA	10	MODERADO
GESTION DE COMPRAS Y MANTENIMIENTO	Brindar Apoyo en los Procesos Administrativos, logísticos y tecnológico; atendiendo oportunamente las necesidades de bienes para cumplir la misión Institucional	01-AP-GM-V1	Incumplimiento en la entrega de materiales e insumos oportunamente a cada una de las dependencias	La inexistencia de un stock de inventario para cada uno de los elementos manejados en Almacén, no permitirá suplir las necesidades oportunamente para cada una de las dependencias que lo requieran	Operativo	Inexistencia de un stock de inventarios	Adquisición mínima de los elementos de papelería y útiles de oficina, sin tener en cuenta el nivel de stock que debe existir en Bodega	Padecimiento con relación a las necesidades de papelería y útiles de oficina en cada una de las dependencias	1	BAJA	5	LEVE
		02-AP-GM-V1	Incumplimiento en el tiempo de entrega de las solicitudes de mantenimiento, equipos tecnológicos e infraestructura física	La no realización oportuna del mantenimiento preventivo/correctivo de equipos tecnológicos e infraestructura física, según lo contemplado en el manual de Mantenimiento	Cumplimiento	Externos y materiales	Ausencia de recursos financieros	Disminución en la calidad del servicio e incumplimiento de la meta propuesta	1	BAJA	5	LEVE
		03-AP-GM-V1	Falta de aseguramiento sobre los bienes muebles e inmuebles de la Institución	La falta de aseguramiento a través de las pólizas de seguros que permitan salvaguardar o respaldar los bienes de la Institución	Cumplimiento	Rubro presupuestal insuficiente	Recursos insuficientes	Sanciones	2	MEDIA	10	MODERADO
GESTION FINANCIERA	Proveer los recursos financieros a todas las dependencias, Optimizándolos y racionalizándolos, con el objeto que cumplan con su misión.	AP-GF1	Falta de un software integral que genere información en el área financiera	La información financiera no se maneja en forma integrada, con los procesos proveedores de información, por no tener un Software integral que genere informes oportunos	Operativo	Falta de tecnología	Recursos inadecuados o insuficientes	Disminución en la calidad del servicios	1	BAJA	5	LEVE
		AP-GF2	Poco cumplimiento en el periodo establecido para la realización de la matrícula financiera	incumplimiento de algunos estudiantes con la fecha establecida para la realización de matrícula financiera, implica prorrogar el proceso de matrícula	Operativo	Estudiantes	Incumplimiento de fechas	Interrupción de las actividades desarrolladas	2	MEDIA	5	LEVE
		AP-GF3	Dificultad para conciliar saldos con otros procesos	Carencia de personal adicional de apoyo que permita conciliar los saldos del proceso contable, generando inconsistencias en la información	Operativo	Personas	Recursos inadecuados o insuficientes	Perdida de bienes	2	MEDIA	5	LEVE

MATRIZ DE IDENTIFICACIÓN, EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGOS

(1) PROCESO	(2) OBJETIVO	(3) COD	(4) RIESGO	DESCRIPCION	(5) CLASIFICACIÓN	(6) GENERADOR	(7) CAUSAS	(8) EFECTOS	(9) VALOR	(10) PROBABILIDAD	(11) VALOR	(12) IMPACTO
GESTION DEL TALENTO HUMANO	Garantizar una óptima selección de personal y el mantenimiento de las competencias relacionadas a cada cargo	GT1	Falta de la realización de exámenes preocupacionales para la vinculación	Vinculación de personal con existencias de enfermedad común no detectadas o enfermedad profesional ya adquirida; debido a que no se realizan exámenes preocupacionales.	Cumplimiento	Errores en los procedimientos	Recursos inadecuados o Insuficientes	Incapacidad Permanente y enfermedades laborales	3	ALTA	10	MODERADO
		GT2	Dificultades en transmitir los conocimientos a los estudiantes por parte del docente no competente	Contratar personal que no cumpla con los perfiles del Manual de Funciones	Estratégico	Errores en los procedimientos	Incumplimiento de procedimiento	Disminución en la calidad del Servicio	1	BAJA	5	LEVE
		GT3	Funcionarios no capacitados	Falta de recurso humano y económico para la realización de los temas de capacitación	Cumplimiento	Errores en los procedimientos	Incumplimiento de procedimiento	Disminución en la calidad del Servicio	1	BAJA	5	LEVE
GESTIÓN DE CORRESPONDENCIA Y ARCHIVO	Centralizar, tecnicar y normalizar el servicio de Correspondencia y Archivo, estableciendo responsabilidades y directrices en la producción trámite, seguimiento y conservación de las comunicaciones internas y externas	001-AP-GA-V1	Deficiencia en el servicio informativo a los usuarios del instituto	El Archivo Central del INFOTEP, es insuficiente, lo que impide la clasificación y organización documental, dificultando la prestación del servicio a los usuarios.	Operativo	Instalaciones deficientes	RECURSO INADECUADO O INSUFICIENTES no hay una infraestructura física y tecnológica	DISMINUCION DE LA CALIDAD DEL SERVICIO	1	BAJA	5	LEVE
		002-AP-GA-V1	Deterioro Físico del Patrimonio Documental del INFOTEP	Los documentos y otros soportes no cuentan con el cuidado preventivo necesario que permita salvaguardar la memoria institucional	Operativo	INSTALACIONES el espacio locativo donde se encuentra actualmente el archivo central, no cumple con los requisitos mínimos que exige salvaguardar el patrimonio documental del INFOTEP	RECURSOS INADECUADOS O INSUFICIENTES	DETRIMENTO DEL PATRIMONIO DOCUMENTAL	2	MEDIA	10	MODERADO
		003-AP-GA-V1	Deficiencia en la protección de la información elaborada, en soporte papel en los archivos de gestión del INFOTEP	No se puede realizar la transferencia documental del archivo de gestión al Archivo Central ni realizar eliminación de los sobrantes, por no existir las T.R.D. esto ocasiona que los archivos de gestión se vuelvan inmanejables y se produzca la pérdida documental	Cumplimiento	PERSONAS	PLANEACION INADECUADA	DETRIMENTO DEL PATRIMONIO DOCUMENTAL	3	ALTA	20	FUERTE

MATRIZ DE IDENTIFICACIÓN, EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGOS

(1) PROCESO	(2) OBJETIVO	(3) COD	(4) RIESGO	DESCRIPCION	(5) CLASIFICACIÓN	(6) GENERADOR	(7) CAUSAS	(8) EFECTOS	(9) VALOR	(10) PROBABILIDAD	(11) VALOR	(12) IMPACTO
ASESORIA JURIDICA	Apoyar la gestión de la institución basado en la Constitución y la legislación vigente	AP-AJ-O1	Notificarse del proceso judicial y no ponerlo en conocimiento de Asesor Jurídico.	Una vez notificado el Representante Legal de la iniciación de un proceso judicial debe poner en conocimiento del Asesor Jurídico el caso para que ejerza la defensa de la institución.	Operativo	PERSONAS	operativo	Incumplimiento de procedimientos	2	BAJA	10	MODERADO
		AP-AJ-O2	No suministrar la información o documentación requerida	No entregar la documentación o información con valor probatorio dentro del proceso judicial limita las posibilidades de éxito en la defensa técnica de la institución.	Operativo	PERSONAS	operativo	Incumplimiento de procedimientos	2	MEDIA	10	MODERADO
GESTIÓN DE BIBLIOTECA	Prestar el servicio Bibliográfico y Didáctico a la comunidad en general y a los estamentos institucionales para el cumplimiento de los procesos misionales	GA-BB1	Falta de recursos para la adquisición de material bibliografico	Los insuficientes recursos impiden dotar adecuadamente a la biblioteca para cumplir con su misión	Operativo	Dotacion insuficiente		Disminucion en la calidad del servicio	1	BAJA	5	LEVE
		GA-BB2	Falta de una banda ancha de internet solo para biblioteca, ya que este servicio es necesario para entrar a nuestra biblioteca virtual y otras paginas wed.	La carencia de una dotación bibliografica y el servicio internet permanente disminuye el flujo de estudiantes o personas externas a las instalaciones de la biblioteca	Operativo	Dotacion insuficiente	Recursos insuficientes	Disminucion en la calidad del servicio	1	BAJA	5	LEVE
		GA-BB3	Falta de Sillas, mesas y computadores en la Biblioteca, esto hace que disminuya las visitas de los estudiantes	La Falta de inmuebles en la Biblioteca (sillas Mesas y computadores) afecta el servicio a los usuarios	Operativo	Dotacion insuficiente	Recursos insuficientes	Disminucion en la calidad del servicio	2	MEDIA	10	MODERADO
BIENESTAR INSTITUCIONAL	Establecer lineamientos, programas y servicios que contribuyan al bienestar de la comunidad académica de la IES INFOTEP de Ciénaga.	AP-BI-01	Falta de interés de la comunidad académica en participar en las actividades culturales, deportivas, salud y desarrollo humano	Desinterés de la comunidad académica en las actividades deportivas, culturales, salud y desarrollo humano	Operativo	PERSONAS	Falta de conocimiento de los estudiantes y difusión de los servicios que ofrece Bienestar Institucional	Pérdida de credibilidad	1	BAJA	5	LEVE
		AP-BI-03	Recibir informacion a destiempo de estudiantes que presentan bajo rendimiento académico y comportamental	La falta de informacion en el periodo correspondiente no permite el proceso de acompañamiento y seguimiento a los estudiantes	Estratégico	PERSONAS	falta de articulacion entre el proceso academico y el de Bienestar Institucional	Interrupción de la actividad	1	BAJA	5	LEVE
EVALUACION DE GESTION	Verificar, acompañar y evaluar el desarrollo de los procesos institucionales (planes, programas, proyectos y metas), para el logro de la eficiencia, eficacia y efectividad. Igualmente al cumplimiento oportuno a los requerimientos de los entes de Control	001-OD-GE-V0	Falta de personal capacitado para realizar el programa de Auditoria	Apoyo deficiente de personal capacitado para la realización de auditoría Integral en cumplimiento al Plan y al cronograma de Auditorias de Calidad de Gestión	Operativo	Personas	Falta de Talento humano	Disminucion de la calidad del servicio	3	ALTA	10	MODERADO
		002-OD-GE-V0	Poca protección y custodia para el almacenamiento de los documentos del Proceso	Falta de muebles y espacio adecuado para la protección y archivo de los documentos del sistema ocasionando el deterioro o pérdida de los mismos.	Operativo	Instalaciones y materiales	Recursos Inadecuados o insuficientes	Pérdida de bienes	1	BAJA	5	LEVE

MATRIZ DE IDENTIFICACIÓN, EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE RIESGOS

(1) PROCESO	(2) OBJETIVO	(3) COD	(4) RIESGO	DESCRIPCION	(5) CLASIFICACIÓN	(6) GENERADOR	(7) CAUSAS	(8) EFECTOS	(9) VALOR	(10) PROBABILIDAD	(11) VALOR	(12) IMPACTO
GESTION DE CALIDAD	Aplicar y mantener el mejoramiento continuo con miras al cumplimiento de la Política de Calidad, Objetivos de Calidad, Misión y Visión para el desarrollo eficaz, eficiente y efectivo de los procesos y actividades.	GC1	Poco cumplimiento de la política y objetivos de calidad.	No realización a tiempo de las acciones preventivas, correctivas y los planes de mejoramiento.	Cumplimiento	Personas	Incumplimiento de los procedimientos	Interrupcion de la actividad desarrollada	1	BAJA	5	LEVE
ELABORADO POR:								FECHA				
REVISADO POR:								FECHA				
APROBADO POR:								FECHA				

(13) GRADO DE EXPOSICIÓN
ZONA DE RIESGO ACEPTABLE
ZONA DE RIESGO IMPORTANTE
ZONA DE RIESGO ACEPTABLE
ZONA DE RIESGO INACEPTABLE
ZONA DE RIESGO ACEPTABLE

(13) GRADO DE EXPOSICIÓN
ZONA DE RIESGO ACEPTABLE
ZONA DE RIESGO INACEPTABLE
ZONA DE RIESGO IMPORTANTE
ZONA DE RIESGO IMPORTANTE



(13) GRADO DE EXPOSICIÓN
ZONA DE RIESGO IMPORTANTE
ZONA DE RIESGO ACEPTABLE
ZONA DE RIESGO ACEPTABLE
ZONA DE RIESGO IMPORTANTE
ZONA DE RIESGO ACEPTABLE
ZONA DE RIESGO MODERADO
ZONA DE RIESGO MODERADO



(13) GRADO DE EXPOSICIÓN
ZONA DE RIESGO IMPORTANTE
ZONA DE RIESGO IMPORTANTE
ZONA DE RIESGO ACEPTABLE
ZONA DE RIESGO ACEPTABLE
ZONA DE RIESGO MODERADO
ZONA DE RIESGO ACEPTABLE
ZONA DE RIESGO ACEPTABLE
ZONA DE RIESGO INACEPTABLE
ZONA DE RIESGO ACEPTABLE

(13) GRADO DE EXPOSICIÓN
ZONA DE RIESGO ACEPTABLE