

# Dirección de Riesgos de Negocio e Información

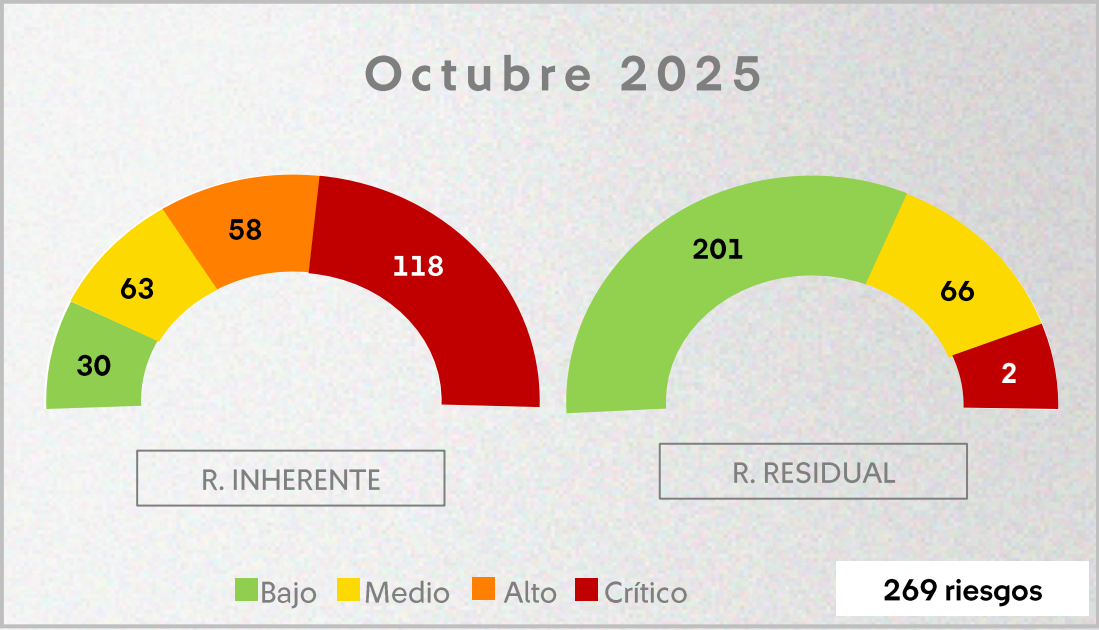
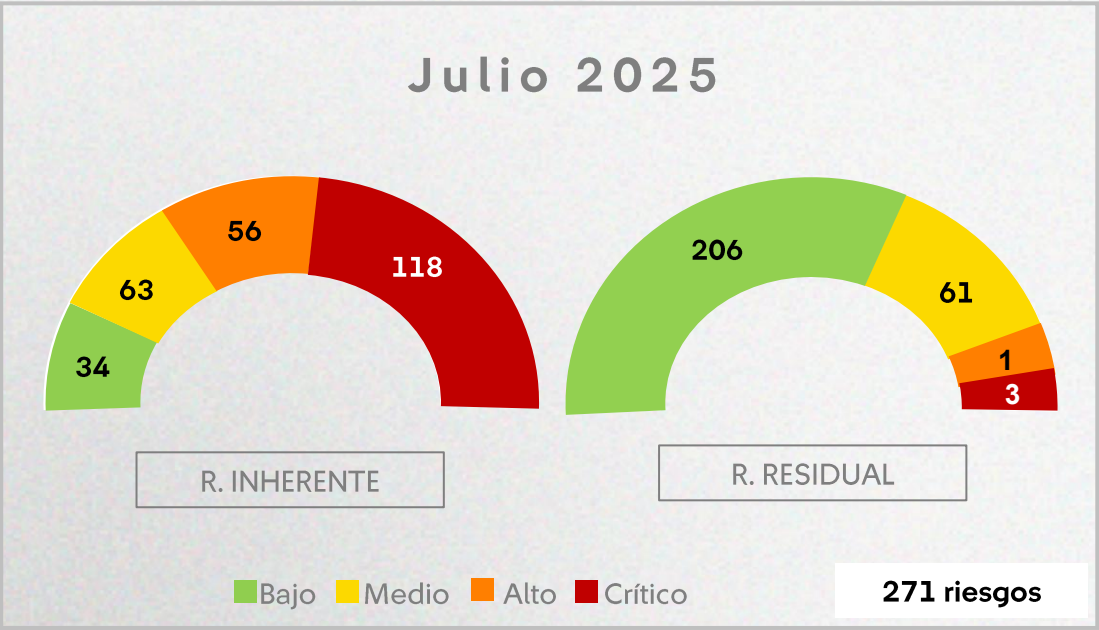
Noviembre 2025

Tu futuro  
desde hoy



# Informe de monitoreo semestral SARO

Perfil de Riesgo Operacional - Consolidado



| Nivel   | Aprueba                                                                                 | Límite        |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Crítico | Comité de Riesgos + Presidente                                                          | 3.610.000.000 |
| Alto    | VP Proceso + VP Riesgos / VP Jurídico + Presidente                                      | 1.720.000.000 |
| Medio   | VP Proceso + Director de Riesgos de Negocio e Información + Líder de cumplimiento legal | 752.000.000   |
| Bajo    | Líder del proceso                                                                       |               |

Apetito



Perfil de riesgo por categoría

| Categoría             | Julio 2025     | Octubre 2025   | Tendencia | Variación % |
|-----------------------|----------------|----------------|-----------|-------------|
| Clientes              | 14.171.368.170 | 14.171.368.170 | ↔         | 0%          |
| Continuidad           | 529.901.969    | 740.692.844    | ↑         | 40%         |
| Activos Materiales    | 47.500.000     | 117.171.111    | ↑         | 147%        |
| Ejecución de Procesos | 31.792.722.054 | 28.753.134.333 | ↓         | -10%        |
| Fraude Externo        | 1.217.683.939  | 2.085.543.942  | ↑         | 71%         |
| Fraude Interno        | 2.171.719.205  | 2.311.135.788  | ↑         | 6%          |
| Iniciativas           | 577.431.333    | 577.431.333    | ↔         | 0%          |
| Relaciones laborales  | 1.427.299.772  | 1.427.299.772  | ↔         | 0%          |
| Tecnología            | 2.127.091.452  | 2.680.263.181  | ↑         | 26%         |
| Total                 | 54.062.717.894 | 52.864.040.474 | ↓         | -2%         |

| Nivel   | Aprueba           | Límite           |
|---------|-------------------|------------------|
| Crítico | Junta Directiva   | 14.000.000.000   |
| Alto    | Junta Directiva   | 7.700.000.000    |
| Medio   | Comité de Riesgos | >= 4.100.000.000 |
| Bajo    | Comité de Riesgos | < 4.100.000.000  |

Apetito



| Subproceso                                                 | Riesgo                                                                                    | Impacto Cuantitativo | Plan de Acción                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gestión de Acciones Legales                                | Errores u omisiones en las acciones judiciales en tramite                                 | 11.001.161.016       | Riesgo asumido. Corresponden a fallos en contra de Protección, contrarios a la legislación vigente.                                                           |
| Gestión de acreditación y normalización de aportes al RAIS | Asumir pagos de saldos negativos en CAI o FGPM generados por factores internos o externos | 9.020.000.660        | Se realiza cobro a Colpensiones, a través de mesa de trabajo activa con Asofondos y Colpensiones para lograr el pago de este dinero. Probable pago para 2026. |

| Nivel   | Aprueba                                                                                 | Límite        |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Crítico | Comité de Riesgos + Presidente                                                          | 3.610.000.000 |
| Alto    | VP Proceso + VP Riesgos / VP Jurídico + Presidente                                      | 1.720.000.000 |
| Medio   | VP Proceso + Director de Riesgos de Negocio e Información + Líder de cumplimiento legal | 752.000.000   |
| Bajo    | Líder del proceso                                                                       |               |

Apetito



# Protección