

XIGA-A28-F-12 Evaluación y Análisis de Riesgos

Activos / Amenazas / Vulnerabilidades										Tratamiento del riesgo															
No	Actividad (Justicia de Riesgo)	Objetivo	Año responsable	Tipo de Riesgo	Nombre del activo	Categoría/Indice	Propiedad del activo	Amenaza	Vulnerabilidad	Descripción del Riesgo	Propiedad del riesgo	Consecuencia	Probabilidad	Impacto	Descripción de la vulnerabilidad	Corrección estimada	Estado de aplicación	Medios de implementación	Descripción	Consecuencia	Probabilidad	Impacto	Descripción de la vulnerabilidad	Fecha Conclusión	
1	Desarrollo de aplicaciones	Centar en desarrollo que apoya en la automatización de procesos y sistemas de información	Tecnología de la información	Informático	Desarrolladores	<<Personal>>	Área Desarrollo	Código malicioso	Bases de datos con protección desactualizada contra ataques maliciosos	Existe el riesgo de desarrollo con errores de aplicación por protección desactualizada contra ataques maliciosos. Esto ocasiona en una vulnerabilidad asociada al activo "Desarrolladores (Personal)". De materializarse, podría afectar en: datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	3	2	4	Severidad Alta	Código seguro y pruebas de seguridad en desarrollo.	1. Elección de controles	8.20 Pruebas de seguridad en desarrollo y operación.	Uso de herramientas para pruebas de seguridad en el código, como SonarCloud. Ver análisis exhaustivo del reporte de Seguridad. Revisión de código de riesgo SonarCloud al Portafolio.pdf	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
2	Aplicación de los pagos a clientes por consumo de combustible	Realizar la aplicación oportuna del pago	Crédito y cobranza	Operativo	Análisis de crédito y cobranza	<<Personal>>	Usual	Indefinición o falta proceso de aplicación de cobro en el sistema	Indefinición control de cambio	Existe el riesgo en la aplicación de pagos de los clientes en línea, debido a que se requiere control de cambio. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Arbitros de crédito y cobranza (Personal)". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.21 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
3	Servicio al cliente	Brindar servicio a los clientes sobre el uso y funcionalidad del sistema de monederos electrónicos	Atención a clientes	Operativo	Análisis de atención a clientes	<<Aplicaciones y bases de datos>>	Usual	Mala atención al cliente	Indefinición total de consultoría y/o comunicación de servicio	Existe el riesgo de servicio al cliente que no sea adecuado al cliente. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Arbitros de crédito y cobranza (Personal)". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.22 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
4	Uso de software con licencia en la operación del monedero	Centar con software disponible para el desarrollo oportuno del monedero	Tecnología de la información	Complemento	Software de aplicaciones (con licencia)	<<Aplicaciones y bases de datos>>	Gravemente Deteriorado	Incumplimiento de relaciones contractuales	Software no documentado	Existe el riesgo de incumplimiento de licencias de software. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Software de aplicaciones (con licencia)". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.23 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
5	Desarrollo de aplicaciones	Centar en desarrollo que apoya en la automatización de procesos y sistemas de información	Tecnología de la información	Informático	Software de sistemas	<<Aplicaciones y bases de datos>>	Área Desarrollo	Errores de aplicaciones	Interfaz de usuario complicada	Existe el riesgo de errores de desarrollo de aplicaciones debido a que la interfaz de usuario es complicada. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Software de sistemas". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.24 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
6	Desarrollo de aplicaciones	Centar en desarrollo que apoya en la automatización de procesos y sistemas de información	Tecnología de la información	Informático	Bases de datos	<<Aplicaciones y bases de datos>>	Área Desarrollo	Errores de Base de Datos	Errores de Base de Datos	Existe el riesgo de errores de desarrollo de bases de datos. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Bases de datos". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.25 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
7	Elaboración de contratos	Proteger los bienes de la empresa	Administración jurídica	Financiera	Contratos	<<Documentación (en papel o formato electrónico)>>	Jurídico	Incumplimiento de relaciones contractuales	Incumplimiento de relaciones contractuales	Existe el riesgo de incumplimiento de relaciones contractuales. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Contratos". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.26 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
8	Control de expedientes de clientes	Asegurar que los expedientes mantengan su integridad	Crédito y Cobranza	Financiera	Archivos	<<Documentación (en papel o formato electrónico)>>	Usual	Destrucción de registros	Indefinición supervisión del trabajo de los empleados	Existe el riesgo de destrucción de registros de clientes. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Archivos". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.27 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
9	Gestión de presupuesto	Desarrollar un presupuesto que cubra todos los requerimientos operativos, de tecnología, de personal para el adecuado funcionamiento del monedero.	Gerente de Monederos	Financiera	Presupuestos	<<Documentación (en papel o formato electrónico)>>	Área Comercial	Presupuesto insuficiente para operar	Mala gestión presupuestal	Existe el riesgo de presupuesto insuficiente para operar. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Presupuestos". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.28 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
10	Disponibilidad de los equipos de los equipos de computación	Garantizar que los equipos de computación se encuentren disponibles para el funcionamiento del monedero	Tecnología de la información	Informático	Computadores de escritorio/portátiles	<<IT, comunicaciones y demás equipamiento>>	Área de Compra	Fallas en equipos	Mantenimiento inadecuado	Existe el riesgo de fallas en equipos de computación. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Computadores de escritorio/portátiles". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.29 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
11	Garantía al suministro de energía eléctrica en los servidores	Asegurar que los servidores cuenten con energía eléctrica en todo momento	Responsable del mantenimiento corporativo	Operativo	Generadores de electricidad	<<IT, comunicaciones y demás equipamiento>>	Mantenimiento	Fallas en equipos	Mantenimiento inadecuado	Existe el riesgo de fallas en equipos de computación. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Computadores de escritorio/portátiles". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.30 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
12	Gestión de redes	Asegurar una adecuada gestión de los recursos de comunicación	Coordinador de Infraestructura	Informático	Equipamiento de red	<<IT, comunicaciones y demás equipamiento>>	Área de Infraestructura	Fallas en los vínculos de comunicación	Indefinición gestión de redes	Existe el riesgo de fallas en equipos de computación. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Computadores de escritorio/portátiles". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.31 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
13	Gestión de servidores	Asegurar la disponibilidad de los recursos de servidores	Coordinador de Infraestructura	Informático	Servidores	<<IT, comunicaciones y demás equipamiento>>	Área de Infraestructura	Indefinición gestión de redes	Degradación del servicio	Existe el riesgo de fallas en equipos de computación. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Computadores de escritorio/portátiles". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.32 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
14	Gestión de los sistemas de telefonía	Garantizar el funcionamiento de los sistemas de telefonía	Coordinador de Infraestructura	Comunicaciones	Centrales telefónicas	<<IT, comunicaciones y demás equipamiento>>	Área de Infraestructura	Fallas en los vínculos de comunicación	Degradación del servicio	Existe el riesgo de fallas en equipos de computación. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Computadores de escritorio/portátiles". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.33 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
15	Gestión de los sistemas de impresión	Garantizar la disponibilidad de equipos de impresión	Gerente de compras	Operativo	Impresoras	<<IT, comunicaciones y demás equipamiento>>	Área de Compra	Fallas en equipos	Mantenimiento inadecuado	Existe el riesgo de fallas en equipos de computación. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Computadores de escritorio/portátiles". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.34 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
16	Garantía al suministro de energía eléctrica en los edificios	Asegurar que los edificios cuenten con energía eléctrica en todo momento	Responsable del mantenimiento corporativo	Operativo	Servicios de energía eléctrica	<<Edificios (estructuras físicas)>>	Mantenimiento	Interrupción del suministro eléctrico	Mantenimiento inadecuado	Existe el riesgo de interrupción del suministro eléctrico. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Servicios de energía eléctrica". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.35 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
17	Mantenimiento a los sistemas de información	Garantizar que los sistemas de información se encuentren disponibles para el funcionamiento del monedero	Servicios tecnológicos	Informático	Servicios tecnológicos	<<Edificios (estructuras físicas)>>	Área de Infraestructura	Errores de mantenimiento	Mantenimiento inadecuado	Existe el riesgo de errores de mantenimiento. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Servicios tecnológicos". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.36 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
18	Protección en los sistemas de mensajería como electrónica	Proveer de un sistema que garantice la protección de los equipos y software ante cualquier ataque SPAM	Servicios tecnológicos	Informático	Servicios de correo y mensajería	<<Edificios (estructuras físicas)>>	Área de Infraestructura	Ataques de SPAM	Bases de datos con protección desactualizada	Existe el riesgo de ataques de SPAM. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Servicios tecnológicos". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.37 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
19	Completitud a la normativa del año 20	Garantizar que la operación del monedero se ajuste a la normativa del año 20 del SAT	Gerente de Monederos	Complemento Normativo	Documentación Normativa	<<Edificios (estructuras físicas)>>	Área de Infraestructura	Incumplimiento de leyes	Indefinición nivel de consultoría y/o comunicación de servicio	Existe el riesgo de incumplimiento de leyes. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Documentación Normativa". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.38 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
20	Sistema de protección contra incendios	Asegurar que los sistemas de contra incendio funcionen de manera preventiva	Insustituible	Operativo	Incendios	<<Edificios (estructuras físicas)>>	Insustituible	Destrucción de registros	Insuficiencia del equipamiento y/o mantenimiento	Existe el riesgo de destrucción de registros. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Incendios". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.39 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
21	Plan de contingencia	Centar con protocolos de actuación ante desastres	Insustituible	Operativo	Desastres	<<Edificios (estructuras físicas)>>	Insustituible	Destrucción de registros	Insuficiencia del equipamiento y/o mantenimiento	Existe el riesgo de destrucción de registros. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Incendios". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.40 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
22	Protección de la información de datos	Proteger la información de los clientes	Crédito y Cobranza	Financiera	Bases de datos	<<Edificios (estructuras físicas)>>	Área de Infraestructura	Fallas en los vínculos de comunicación	Indefinición gestión de redes	Existe el riesgo de fallas en equipos de computación. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Computadores de escritorio/portátiles". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.41 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025
23	Aplicación con Código QR	Centar con una conexión estable con el sistema de pago para garantizar la correcta operación del monedero	Tecnología de la información	Informático	Aplicación-Servidor	<<IT, comunicaciones y demás equipamiento>>	Área de Infraestructura	Fallas en los vínculos de comunicación	Indefinición gestión de redes	Existe el riesgo de fallas en equipos de computación. Esta situación se origina por una vulnerabilidad asociada al activo "Computadores de escritorio/portátiles". De materializarse, podría afectar en: bases de datos, más de datos e información, más de datos y afectación de la operación.	Área de desarrollo	Cliente	2	2	4	Severidad Alta	Conclusión sobre auditoría de pagos.	1. Elección de controles	8.42 Gestión de cambios.	Verificar que el sistema detecte los pagos relacionados en la cuenta "Referencia". De acuerdo a los "Referencia de pago", Page 8.pdf con las imágenes aplicadas de pago relacionados en el sistema ERP XIGA.	3	1	2	Severidad Media	16-Jun-2025