

Checklist de Riesgos Modernos 2.0

Guía Rápida para Gerentes de Centros Comerciales en Colombia

Este checklist está diseñado para complementar la gestión tradicional de riesgos, enfocándose en las amenazas invisibles, instantáneas y sancionatorias.

I. Riesgo Cibernético (Protección de Activos Digitales)

Prioridad	Punto de Verificación	Estado (Sí/No)	Observaciones
Alta	¿Se realiza una Auditoría de Vulnerabilidad de la red interna al menos una vez al año?		
Alta	¿Se usa autenticación multifactor (MFA) para el acceso a cuentas bancarias y sistemas críticos de administración?		
Media	¿Existen protocolos de copias de seguridad (Backups) cifrados y fuera de la red (off-site)?		
Media	¿Se entrena al personal clave (Administración, Contabilidad) en identificación de Phishing ?		
Baja	¿El CC tiene un plan de respuesta a incidentes cibernéticos (quién llamar, cómo aislar el sistema)?		

II. Riesgo Reputacional (Gestión de Crisis Digital)

Prioridad	Punto de Verificación	Estado (Sí/No)	Observaciones
Alta	¿Existe un Protocolo de Crisis Digital con mensajes preaprobados para incidentes comunes?		
Alta	¿Se realiza monitoreo 24/7 de menciones en redes sociales y medios digitales relevantes?		
Media	¿Se tienen definidos los tiempos máximos de respuesta pública (ej: menos de 30 minutos para un <i>tweet</i> viral)?		
Media	¿Hay un único vocero o equipo autorizado para manejar la comunicación de crisis en redes?		

III. Riesgo Legal (Compliance)

Prioridad	Punto de Verificación	Estado (Sí/No)	Observaciones
Alta	Ley 1581/12: ¿La Política de Tratamiento de Datos está actualizada, pública y cumple con los requisitos de la SIC?		
Alta	Ley 1581/12: ¿Se obtiene el consentimiento expreso e informado para la recolección de datos (Wi-Fi, fidelización, cámaras)?		
Media	Ley 1273/09: ¿Se realizan capacitaciones sobre delitos informáticos para prevenir acciones negligentes internas?		
Media	Regulaciones Ambientales: ¿Se cuenta con un Plan de Manejo Ambiental (PMA) actualizado y reportado?		

IV. Riesgos de Operación (Eventos y Cobertura)

Prioridad	Punto de Verificación	Estado (Sí/No)	Observaciones
Alta	¿Se revisan las pólizas de Responsabilidad Civil para confirmar la cobertura específica en eventos masivos (conciertos, ferias)?		
Media	¿Se evalúan los riesgos de interrupción de negocio por fallas tecnológicas (no solo por incendio)?		