**MODELADO DE BASE DE DATOS**

**Usuarios**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Usuario | contraseña | Rol |

**Productos/Servicios**

|  |  |
| --- | --- |
| Id | Descripcion |

**Canales**

|  |  |
| --- | --- |
| Id | Descripcion |

**Categoría de Riesgos**

|  |  |
| --- | --- |
| **Id** | **Descripción** |
| 01 | Riesgo de Crédito |
| 02 | Riesgo de Liquidez |
| 03 | Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo |
| 04 | Riesgo Operativo |
| 05 | Riesgo de Mercado |

**Tipos de Riesgo (Operativo)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Id** | **Categoria** | **Descripción** |
| 01 | 04 | Fraude Interno |
| 02 | 04 | Fraude Externo |
| 03 | 04 | Relaciones laborales incompatibles |
| 04 | 04 | Asociados o clientes |
| 05 | 04 | Daños a activos físicos |
| 06 | 04 | Fallas tecnológicas |
| 07 | 04 | Ejecución y administración de procesos |

**Macroprocesos**

|  |  |
| --- | --- |
| **Id** | **Descripción** |
| 01 | Procesos estratégicos |
| 02 | Procesos misionales |
| 03 | Procesos de apoyo y control |

**Procesos**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Id** | **Macroproceso** | **Descripción** |
| 01 | 02 | Afiliación de asociados |
| 02 | 02 | Otorgamiento de crediconfianza |

**Probabilidad**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nivel** | **Descripción** | **Definición** | **Criterio %** |
| 1 | Inusual | Puede ocurrir sólo en circunstancias excepcionales |  |
| 2 | Improbable | Es difícil que ocurra |  |
| 3 | Posible | Podría ocurrir en algún momento |  |
| 4 | Probable | Probablemente ocurrirá en la mayoría de las circunstancias |  |
| 5 | Casi certeza | Se espera que ocurra en la mayoría de las circunstancias |  |

**Impacto**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nivel** | **Descripción** | **Definición** | **Criterio SMLV** |
| 1 | Bajo | No genera perjuicio |  |
| 2 | Menor | Pocos perjuicios que se controlan, local e inmediatamente |  |
| 3 | Moderado | Perjuicios que se controlan localmente y/o con asistencia externa y que pueden generar riesgos asociados |  |
| 4 | Mayor | Perjuicios extensivos que generan pérdida en la capacidad de producción y que generan riesgos asociados importantes |  |
| 5 | Catastrófico | Perjuicios que generan importantes problemas de funcionamiento, pérdidas financieras, legales y de reputación |  |

**Tipo de control**

|  |  |
| --- | --- |
| **Id** | **Descripción** |
| 1 | Preventivo |
| 2 | Detectivo |
| 3 | Correctivo |

**Eventos (Riesgos)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Id** | **T\_riesgo** | **factor** | **Descripion** | **Probabilidad** | **Impacto** |
| 1 | 1 | 1 | Operaciones no reveladas intencionalmente |  |  |
| 2 | 1 | 1 | Operaciones no autorizadas con pérdida de dinero |  |  |
| 3 | 1 | 1 | Valoración errada de posiciones de forma intencional |  |  |
| 4 | 1 | 2 | Fraude: fraude crediticio, hurto, depósito sin valor, etc. |  |  |
| 5 | 1 | 2 | Extorsión, malversación, o robo por apropiación indebida |  |  |
| 6 | 1 | 2 | Apropiación indebida de activos |  |  |
| 7 | 1 | 2 | Destrucción dolosa de activos |  |  |
| 8 | 1 | 2 | Falsificación |  |  |
| 9 | 1 | 2 | Apropiación de: cuentas, identidad, etc. |  |  |
| 10 | 1 | 2 | Evasión intencional de impuestos |  |  |
| 11 | 1 | 2 | Abuso de información privilegiada (no a favor de la empresa) |  |  |
| 12 | 1 | 2 | Soborno, cohecho, otros relacionados en la ley |  |  |

**Registro Eventos(Eventos)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nombre** | **Descripción** |
| Id | Código del evento |
| Fecha inicio | Fecha en que se inició el evento, indicando día, mes año, hora |
| Fecha Final | Fecha en que se finalizó el evento, indicando día, mes, año, hora |
| Fecha descubrimiento | Fecha en que se descubre el evento, indicando día, mes, año, hora. |
| Fecha contabilización | Fecha en que se registra contablemente la pérdida por el evento |
| Cuantia | El monto de dinero al que asciende la pérdida |
| Cuantía Recuperada | El monto de dinero recuperado por acción directa de la organización solidaria |
| Cuantía recuperada por seguros | Corresponde al monto de dinero recuperado por el cubrimiento a través de un seguro. |
| Factor de riesgo | Se establece la clasificación por factor de riesgo operativo asociada al evento registrado |
| Cuenta Contable afectada | Identifica la cuenta del Plan Único de Información Financiera con fines de supervisión afectada, donde se registra contablemente la pérdida por el evento, si aplica |
| Producto/servicio afectado | Identifica el principal producto o servicio afectado, si aplica |
| Proceso | Identifica el proceso principal afectado. |
| Descripcion | Descripción detallada del evento |
| Canal | Canal de servicio o atención al cliente donde se evidencio el evento, si aplica. |
| Ciudad | Ciudad o zona geográfica donde se materializó el evento, si aplica |
| Responsable | Persona a la que le sucedió evento |
| Estado | Si ya controlado o no |

**Factores de Riesgo**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Id** | **Tipo\_riesgo** | **Descripción** |
| 1 | 01 | Actividades no autorizadas |
| 2 | 01 | Hurto y fraude |
| 3 | 02 | Seguridad de los sistemas |
| 4 | 02 | Hurto y fraude |
| 5 | 03 | Relaciones laborales |
| 6 | 03 | Higiene y seguridad en el trabajo |
| 7 | 03 | Discriminación |
| 8 | 03 | Recurso humano |
| 9 | 04 | Adecuación, divulgación de información y confianza |
| 10 | 04 | Practicas empresariales p de mercado improcedentes |
| 11 | 04 | Productos o servicios defectuosos |
| 12 | 05 | Desastres y otros acontecimientos |
| 13 | 06 | Sistemas |
| 14 | 07 | Recepcion, ejecución y mantenimiento de operaciones |
| 15 | 07 | Seguimiento y presentación de informes |
| 16 | 07 | Aceptación de clientes y documentos de contratación |
| 17 | 07 | Gestión de cuentas de clientes |
| 18 | 07 | Contrapartes comerciales |
| 19 | 07 | Proveedores |

**Personal**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cedula | nombre | cargo | area | proceso | correo |

**Causas**

|  |  |
| --- | --- |
| Id | Descripcion |

**Trazabilidad**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| evento | usuario | Fecha genera el evento por primera vez | control |

**Histórico**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| evento | frecuencia | control | Fecha inicial | Fecha final | valor |
|  |  |  |  |  |  |

**Plan de acción**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Id acción | Descripcion accion | Fecha inicial acción | Fecha final acción | responsable | estado |

**Controles**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Id | Tipo\_Control | Descripcion | Frecuencia | Responsable |

**Controlaccion**

|  |  |
| --- | --- |
| Id control | Id accion |

**EvalucionControl**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Id | Id Control | Id evento | Fecha evaluacion | Nivel probabilidad | Nivel impacto | Responsable evaluacion | Fecha proxima evaluacion | Observación |
|  |  |  |  |  |  |  |  | Registro Evento Primera vez |
|  |  |  |  |  |  |  |  | Primera evaluacion |