|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Elaboró** | | **Revisó** | | **Aprobó** | |
| **Nombre:** | Edward Izquierdo | **Nombre:** | Jaime Cárdenas | **Nombre:** | Yina Cubillos |
| **Cargo:** | Asesor de Procesos | **Cargo:** | Administrador De Riesgos | **Cargo:** | Gerente |
| **Fecha:** | 1/06/2022 | **Fecha:** | 01/06/2022 | **Fecha:** | 01/06/2022 |

1. **INTRODUCCIÓN**

Los **eventos de riesgo operativo** son situaciones que generan impactos no deseados en COOPEAIPE asociados al riesgo operativo.

El **riesgo operativo** es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas, ausencias o inadecuaciones en:

* Los procesos,
* El recurso humano,
* La tecnología,
* La infraestructura física; o
* Por la ocurrencia de acontecimientos externos.

**El riesgo operativo** está asociado al riesgo legal y el riesgo reputacional.

El **riesgo legal** es la posibilidad de pérdida en que incurre COOPEAIPE al ser sancionada u obligada a indemnizar por daños o perjuicios, como resultado del incumplimiento de normas o regulaciones, obligaciones contractuales, fallas en los contratos y transacciones, surge también como consecuencia de actuaciones malintencionadas, negligencia o actos involuntarios que afectan la formalización o ejecución de contratos o transacciones.

El **riesgo reputacional** es la posibilidad de pérdida en que incurre COOPEAIPE por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no relacionadas con sus prácticas de negocios, que puede causar el retiro de asociados, disminución de ingresos o el inicio de procesos judiciales.

1. **CLASIFICACIÓN DE EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO**

De acuerdo con el numeral 3.7. del Capítulo IV del Título V de la Circular Básica Contable y financiera modificada por la Superintendencia de la Economía Solidaria mediante la Circular Externa No. 22 de 28 de diciembre de 2020, los eventos de riesgo operativo se deben clasificar de la siguiente forma:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nivel 1** | | **Nivel 2** | | | **Nivel 3** |
| 1 | **Fraude Interno** | 11 | **Actividades no autorizadas** | 111 | Operaciones no reveladas intencionalmente |
| 112 | Operaciones no autorizadas con pérdida de dinero |
| 113 | Valoración errada de posiciones de forma intencional |
| 12 | **Hurto y Fraude** | 121 | Fraude: fraude crediticio, hurto, depósito sin valor, etc. |
| 122 | Extorsión, malversación, o robo por apropiación indebida |
| 123 | Apropiación indebida de activos |
| 124 | Destrucción dolosa de activos |
| 125 | Falsificación |
| 126 | Apropiación de: cuentas, identidad, etc. |
| 127 | Evasión intencional de impuestos |
| 128 | Abuso de información privilegiada (no a favor de la empresa) |
| 129 | Soborno, cohecho, otros relacionados en la ley |
| 2 | **Fraude Externo** | 21 | **Seguridad de los Sistemas** | 211 | Robo de información con pérdidas de dinero |
| 212 | Daños por ataques informáticos |
| 22 | **Hurto y Fraude** | 221 | Robo o hurto |
| 222 | Falsificación |
| 3 | **Relaciones laborales** | 31 | **Relaciones Laborales** | 311 | Cuestiones relativas a remuneración |
| 312 | Cuestiones relativas a prestaciones sociales |
| 313 | Cuestiones relativas a terminación de contratos |
| 314 | Organización laboral |
| 32 | **Higiene y Seguridad en el Trabajo** | 321 | Responsabilidad general: caídas, resbalones, cortadas, etc. |
| 322 | Casos relacionados con las normas de higiene y seguridad |
| 323 | Indemnización a trabajadores |
| 33 | **Discriminación** | 331 | Todo tipo de discriminación |
| 34 | **Recurso Humano** | 341 | Falta de capacitación |
| 342 | Alta rotación de personal |
| 343 | Alta temporalidad |
| 344 | Falta de personal |
| 345 | Pérdida de talento |
| 4 | **Asociados o Clientes** | 41 | **Adecuación, divulgación de información y confianza** | 411 | Incumplimiento de pautas, abuso de confianza |
| 412 | Aspectos de adecuación, divulgación de la información |
| 413 | Violar la privacidad de información sobre clientes minoristas |
| 414 | Otra violación de privacidad |
| 415 | Ventas/Colocaciones agresivas |
| 416 | Confusión de cuentas |
| 417 | Información confidencial |
| 42 | **Prácticas empresariales o de mercado improcedentes** | 421 | Prácticas restrictivas de la competencia |
| 422 | Prácticas comerciales o de mercadeo improcedentes |
| 423 | Manipulación del mercado |
| 424 | Abuso de información privilegiada en favor de la empresa |
| 425 | Actividades no autorizadas |
| 43 | **Productos o Servicios defectuosos** | 431 | Defectos del producto |
| 432 | Error de los modelos |
| 5 | **Daños a Activos Físicos** | 51 | **Desastres y otros acontecimientos** | 511 | Pérdida por desastres naturales |
| 512 | Pérdida por causas externas: vandalismo, terrorismo, etc. |
| 6 | **Fallas tecnológicas** | 61 | **Sistemas** | 611 | Pérdida por problemas en software |
| 612 | Pérdida por daños o problemas en hardware |
| 613 | Pérdida por fallas en telecomunicaciones |
| 614 | Interrupción en el suministro de un servicio público que ocasione falla en los sistemas |
| 7 | **Ejecución y administración de procesos** | 71 | **Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones** | 711 | Comunicaciones defectuosas con contrapartes |
| 712 | Errores en digitación de datos, mantenimiento o descarga |
| 713 | Incumplimiento de plazos o responsabilidades |
| 714 | Ejecución errónea de modelos o de sistemas |
| 715 | Error contable |
| 716 | Falla en la gestión documental |
| 717 | Problema en el mantenimiento de datos de referencia |
| 718 | Error en otras tareas, falla en la entrega |
| 719 | Seguridad de la información |
| 7110 | Exceso de manualidad |
| 72 | **Seguimiento y presentación de informes** | 721 | Incumplimiento de la obligación de informar |
| 722 | Pérdidas por inexactitud de los informes externos |
| 73 | **Aceptación de clientes y documentación en contratación** | 731 | Inexistencia de autorizaciones, rechazos de los clientes |
| 732 | Documentos jurídicos inexistentes o incompletos |
| 74 | **Gestión de cuentas de clientes** | 741 | Accesos no autorizados a cuentas |
| 742 | Perdidas por registros incorrectos de clientes |
| 75 | **Contrapartes comerciales** | 751 | Pérdida por fallas con contrapartes |
| 752 | Otros litigios con contrapartes diferentes a clientes |
| 76 | **Proveedores** | 761 | Pérdida por fallas en subcontratación |
| 762 | Litigios con proveedores |
| 763 | Incumplimiento de las actividades contratadas |

1. **CONCEPTUALIZACIÓN DE LOS EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO** 
   1. **Fraude Interno:** Hace referencia a actos que de forma intencionada buscan defraudar o apropiarse indebidamente de activos de COOPEAIPE, o incumplir normas o leyes, en los que está implicado, al menos, un empleado, tercero contratado o administrador de la Cooperativa.
   2. **Fraude Externo:** Corresponde a actos realizados por un(as) agente / persona(s) externo a COOPEAIPE, que busca defraudar, apropiarse indebidamente de activos de esta o incumplir normas o leyes.
   3. **Relaciones laborales incompatibles:** Hace referencia a actos que son incompatibles con la legislación laboral y con el reglamento interno de trabajo
   4. **Asociados o clientes:** Se relaciona con fallas negligentes o involuntarias de las obligaciones de COOPEAIPE frente a los asociados o clientes, que impiden cumplir una obligación contraída con estos, o fallas de la naturaleza o diseño de un producto o servicio.
   5. **Daños a activos físicos:** Hace referencia a pérdidas derivadas de daños o perjuicios a activos físicos de COOPEAIPE.
   6. **Fallas tecnológicas:** Se relaciona con pérdidas derivadas de incidentes por fallas tecnológicas.
   7. **Ejecución y administración de procesos**: Tiene que ver con las pérdidas derivadas de errores en la ejecución y administración de los procesos.
2. **ACTUALIZACIÓN**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **FECHA** | **DESCRIPCIÓN** | **VERSIÓN** |
| 01/06/2022 | Elaboración inicial del documento | 1 |