|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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. **OBJETIVO**

Establecer las actividades que se deben desarrollar para la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos operativos y las causas a las que se ve expuesta COOPEAIPE, teniendo en cuenta los factores de riesgo definidos en el Manual del SARO.

1. **ALCANCE**

Comprende desde la identificación de los eventos de riesgo operativo hasta el monitoreo del perfil del riesgo operativo y de la exposición a pérdidas de COOPEAIPE y la actualización periódica de las etapas del SARO.

1. **NORMATIVIDAD.**
   1. **INTERNA.**
      1. Manual SARO
   2. **EXTERNA.**
      1. Circular Básica Contable y Financiera
      2. Circular Básica Jurídica
2. **DEFINICIONES.**
   1. **Causas del riesgo operativo:** situaciones que incrementan la posibilidad de ocurrencia del riesgo operativo y que implican la implementación de controles.
   2. **Clasificación del riesgo operativo**: La clasificación de los riesgos operativos por factor de riesgos, se realiza de acuerdo con lo definido en el DA-RI-01 Clasificación de eventos de riesgo operativo
   3. **Consecuencias del riesgo operativo:** situaciones en las que puede verse inmersa COOPEAIPE si se materializa el riesgo operativo.
   4. **Control correctivo:** aquel que permite corregir la desviación de los resultados en un proceso y prevenir de nuevo su ocurrencia.
   5. **Control detectivo:** aquel que genera una alarma que se acciona cuando se descubre una situación anómala o no buscada.
   6. **Control efectivo:** aquel que es eficaz y eficiente.
   7. **Control eficaz:** aquel que permite detectar el riesgo y disminuir su probabilidad de ocurrencia y su impacto. Debe disminuir la calificación del riesgo operativo.
   8. **Control eficiente:** aquel que permite un uso adecuado de los recursos utilizados en su aplicación, como recurso humano, tecnología, tiempo, dinero, infraestructura, etc.
   9. **Control Preventivo:** es el que actúa sobre las causas del riesgo, con el fin de disminuir la probabilidad de ocurrencia.
   10. **Descripción del riesgo operativo:** Forma como se considera podría presentarse un evento derivado del riesgo operativo.
   11. **Impacto:** efectos adversos en los que COOPEAIPE podría presentar pérdidas.
   12. **Nombre del riesgo operativo:** Nombre preciso que se le asigna al riesgo identificado.
   13. **Probabilidad de ocurrencia:** probabilidad de que fuentes potenciales de riesgos lleguen realmente a manifestarse.
   14. **Productos:** aquellos en los cuales el riesgo operativo puede materializase.
   15. **Productos o servicios:** aquellos que pueden ser afectados si se materializa el riesgo operativo. No todo riesgo operativo tiene que estar asociado directamente a un producto o servicio.
   16. **Referencia del riesgo operativo:** Codificación que se le asigna a cada uno de los riesgos operativos identificados de acuerdo con el proceso que pertenece.
   17. **Riesgo inherente:** nivel de riesgo propio de la actividad que realiza COOPEAIPE sin tener en cuenta el efecto de los controles.
   18. **Riesgo residual:** nivel resultante del riesgo después de aplicar los controles al riesgo inherente
3. **RESPONSABLES**
   1. Líderes de Procesos
   2. Administrador de Riesgos
   3. Subgerente Administrativo
   4. Subgerente Financiero
   5. Gerente
4. **POLÍTICA DE OPERACIÓN**
   1. Las etapas y elementos del SARO deben ser revisados como mínimo una vez al año, a fin de realizar los ajustes que se consideren necesarios para su efectivo, eficiente y oportuno funcionamiento.
   2. La administración de COOPEAIPE debe darle a la etapa de identificación la importancia, tiempo y recursos que sean necesarios.
   3. Si COOPEAIPE lo considera necesario, puede participar personal externo en la etapa de identificación.
   4. La etapa de identificación debe realizarse de manera previa a la implementación, o modificación de cualquier proceso, así como en los casos de fusión, incorporación, cesión de activos y pasivos.
   5. La responsabilidad de la actualización de los manuales de procesos debe estar en cabeza del líder o gestor del proceso.
   6. COOPEAIPE debe documentar la forma cómo se definieron los riesgos operativos de cada proceso, lo cual debe quedar consignado por medio de actas, resúmenes, escritos y deben estar validados por el líder o gestor del proceso y el Administrador de Riesgos
   7. La matriz de riesgo operativo debe contener la siguiente información para cada uno de los riesgos operativos: referencia (codificar), nombre, descripción, causas, consecuencias, clasificación, procesos, productos o servicios.
   8. El nivel de probabilidad de ocurrencia se medirá en cuatro niveles: inusual, improbable, posible y probable. El criterio será el definido por COOPEAIPE en el Manual SARO, teniendo como referencia el número de veces que se puede presentar un evento en un período de un año.
   9. El nivel de impacto se medirá en cuatro niveles: bajo, menor, moderado y mayor. El criterio será el definido por COOPEAIPE en el Manual SARO, el cual debe ser expresado en rangos de pérdida económica expresados en SMMLV.
   10. Los controles se clasificarán en: preventivos, Detectivos y correctivos. Los controles preventivos y detectivos disminuyen la probabilidad de ocurrencia y los controles correctivos disminuyen el impacto.
   11. La escala para establecer la efectividad de los controles se encuentra documentada en el Manual SARO.
   12. El Administrador de Riesgos, debe incluir dentro del cronograma de auditorías, pruebas para el cumplimiento de los manuales y las actualizaciones que se realicen.
5. **DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES**
   1. **ETAPA DE IDENTIFICACIÓN**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **ACTIVIDAD** | **RESPONSABLE** | **REGISTRO** |
| 1 | **Identificar y documentar la totalidad de los procesos**  Mantener actualizado el manual de los procesos definidos en la cadena de valor: estratégicos, misionales, y de apoyo y control | Líder del proceso  Asesor de Procesos  Administrador de Riesgos | Listado maestro de documentos |
| 2 | **Establecer metodología de identificación de riesgos operativos**  Establecer la metodología para identificar los riesgos operativos y sus causas para cada uno de los procesos definidos en la cadena de valor | Administrador de Riesgos | Manual SARO |
| 3 | **Designar equipo de trabajo**  Conformar un equipo de trabajo con los líderes de procesos, el Administrador de Riesgos y demás funcionarios que por su conocimiento y experiencia puedan aportar en esta etapa | Administrador de Riesgos | Correo electrónico |
| 4 | **Conseguir, analizar y resumir la información**  Generar un resumen de cada proceso definido en la cadena de valor que como mínimo contenga la descripción de las entradas (inputs), sus proveedores, procedimientos principales, descripción de las salidas (outputs) y sus clientes internos y/o externos. | Líder del proceso  Asesor de Procesos  Administrador de Riesgos | Formato de caracterización de procesos.  Acta reunión |
| 5 | **Definir la Matriz de Riesgo Operativo**  Consolidar la matriz de riesgo operativo para los procesos de la cadena de valor. | Administrador de Riesgos | Matriz de riesgo operativo |

* 1. **ETAPA DE MEDICIÓN**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **ACTIVIDAD** | **RESPONSABLE** | **REGISTRO** |
| 1 | **Medir la probabilidad de ocurrencia**  Medir cualitativa o cuantitativamente, cuando se cuenta con datos históricos, la probabilidad de ocurrencia de los eventos de riesgo identificados en un horizonte de tiempo de un año | Equipo de trabajo | Acta reunión |
| 2 | **Medir el impacto**  Medir cualitativa y cuantitativamente el impacto que puede generar sobre COOPEAIPE la materialización de los riesgos operativos identificados. | Equipo de trabajo | Acta reunión |
| 3 | **Medir el riesgo inherente**  Calificar la probabilidad de ocurrencia y el impacto inherente de cada riesgo operativo. | Equipo de trabajo | Acta reunión |

* 1. **ETAPA DE CONTROL**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **ACTIVIDAD** | **RESPONSABLE** | **REGISTRO** |
| 1 | **Identificar los controles**  Reconocer los controles que se pueden ejecutar para mitigar los riesgos identificados | Equipo de trabajo | Acta reunión |
| 2 | **Determinar el tipo de control**  Clasificar los controles identificados para establecer si mitigan la probabilidad de ocurrencia o el impacto | Equipo de trabajo | Acta reunión |
| 3 | **Medir la efectividad del control**  Medir la efectividad de los controles. | Equipo de trabajo | Acta reunión |
| 4 | **Estimar el riesgo residual**  Estimar el riesgo residual y establecer si se acepta o no este nivel de riesgo | Equipo de trabajo | Acta reunión |
| 5 | **Aceptar el riesgo residual**  Si se acepta el riesgo residual, no se implementan nuevas medidas de control | Equipo de trabajo | Acta reunión |
| 6 | **No aceptar el riesgo residual**  Evaluar la posibilidad de mejorar la efectividad de los controles actuales o la adopción de nuevas medidas de control | Equipo de trabajo | Acta reunión |

* 1. **ETAPA DE MONITOREO**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **ACTIVIDAD** | **RESPONSABLE** | **REGISTRO** |
| 1 | **Monitorear periódicamente**  Mínimo semestralmente, se debe realizar un monitoreo periódico del perfil de riesgo operativo y de la exposición a pérdidas | Administrador de Riesgos | Acta del Comité del SIAR |
| 2 | **Revisar las acciones planeadas**  Validar que las acciones planeadas en el Manual SARO para administrar el riesgo operativo se estén ejecutando. | Administrador de Riesgos | Acta del Comité del SIAR |
| 3 | **Evaluar la eficiencia**  Evaluar la eficiencia del SARO con el objetivo de detectar y corregir las deficiencias. | Administrador de Riesgos | Acta del Comité del SIAR |
| 4 | **Revisar los controles**  Realizar revisiones periódicamente para validar que los controles estén funcionando de forma efectiva | Administrador de Riesgos | Acta del Comité del SIAR |
| 5 | **Identificar riesgos**  Identificar los nuevos riesgos que puedan surgir o que no fueron detectados antes, mediante la definición de indicadores descriptivos o prospectivos. | Administrador de Riesgos | Acta del Comité del SIAR |
| 6 | **Monitorear el riesgo residual**  Asegurar que el riesgo residual de cada riesgo operativo se encuentre en los niveles de aceptación establecidos por COOPEAIPE | Administrador de Riesgos | Acta del Comité del SIAR |
| 7 | **Actualizar las etapas de SARO**  Periódicamente se deben actualizar las etapas del SARO, de acuerdo con los riesgos operativos potenciales y ocurridos, así como con la frecuencia y naturaleza de los cambios del entorno operativo de COOPEAIPE. | Administrador de Riesgos | Acta del Comité del SIAR |

1. **REGISTROS REFERENCIADOS.**
   1. Matriz de Riesgo Operativo COOPEAIPE
2. **ACTUALIZACIÓN**

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