



La Gestión del Riesgo implica:

- Identificar.
- Medir.
- Controlar.
- Monitorear.

Cómo podemos hacer una adecuada Gestión en la Administración de Riesgos:

- Identificando los riesgos a los que estamos expuestos y sus respectivos controles.
- Definiendo responsables para su gestión.
- Garantizando que las políticas, procedimientos y procesos estén formalizados en nuestro sistema de Gestión de Calidad y apoyen la toma de decisiones en la compañía.
- Generando conciencia y fomentando la cultura de gestión del riesgo, para comprender la importancia y naturaleza de las pérdidas por los riesgos materializados en la compañía.
- Cumplimiento con la Normatividad vigente.



Lineamientos Sistema de Control Interno

El SCI es el conjunto de políticas, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación establecidos por la Junta Directiva, alta dirección y demás funcionarios de la organización. Para proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos de operación, información y cumplimiento.

Esto es, que permita desarrollar adecuadamente su objeto social y alcanzar sus objetivos, en condiciones de seguridad, transparencia y eficacia.

Objetivos del SCI

- Operativos:**
- Eficiencia y eficacia de la operación.
 - Cumplimiento del objeto social.
 - Prevención y mitigación de riesgos (fraude).
 - Evaluación y gestión adecuada de los riesgos.

- De información o reportes:**
- Información y mecanismos de comunicación.
 - Internos y externos.

- Cumplimiento:**
- Normatividad.

Principios Generales

- Autocontrol.
- Autorregulación.
- Autogestión.
- Responsabilidad.

Principios Especiales

- Ambiente de Control.
- Elementos de valoración y gestión del riesgo.
- Actividades de Control.
- Información y Comunicación.
- Monitoreo de Actividades.

Ventajas del SCI

- Creas un sistema.
- Se facilita el proceso de capacitación.
- Se da orden a las actividades del día a día.
- Se contribuye al logro de objetivos institucionales.
- Se obtiene tiempo y espacio para hacer otras actividades que enriquezcan personal y profesionalmente.



La administración y gestión de los riesgos en nuestra Compañía, es responsabilidad de todos y se fundamenta en nuestros valores corporativos:



Confianza:

Somos honestos y transparentes en nuestros actos, contribuyendo a la generación de relaciones de mutuo beneficio con nuestros grupos de interés.



Responsabilidad:

Hacemos lo que tenemos que hacer, cuando lo tenemos que hacer y en las condiciones que lo tenemos que hacer.



Innovación:

Creamos y mejoramos continuamente lo que hacemos para el logro de nuestras metas.



Pasión:

Desarrollamos nuestra labor con entrega, dedicación y compromiso, en procura de la excelencia.



El **Sistema de Administración de Riesgos** y el **Sistema de Control Interno**, apoyan al logro de los objetivos corporativos en nuestra compañía siendo estos:

1. Desarrollar una cultura de servicio que permita generar pasión por el servicio, satisfacción y fidelización de usuarios.
2. Fortalecer la plataforma tecnológica, con el fin de generar productos flexibles y oportunos.
3. Desarrollar y fortalecer productos que permitan mayor participación en el mercado.
4. Desarrollar y fortalecer los procesos de comunicación que permitan generar sinergia corporativa.
5. Diseñar y desarrollar la competencia de nuestro recurso humano de manera que permita el logro de los objetivos corporativos.
6. Fortalecer las relaciones con nuestros aliados de negocio que permita el logro de las premisas estratégicas.

RECUERDA REPORTAR LOS EVENTOS Y/O INCIDENTES DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

Nuestros canales son:

1. Mesa de Ayuda: <https://helpdesk.supergiros.com.co/>
2. Email: riesgos@supergiros.com.co
pqradmin@supergiros.com.co
seguridaddelainformacion@supergiros.com.co
3. Línea gratuita nacional: **01 8000 413767**

Todos somos Administradores del Riesgo

Objetivos de los sistemas de administración de riesgos.

SARO

Asegurar que en el desarrollo de nuestras actividades, la compañía no se exponga a pérdidas que puedan amenazar su patrimonio, por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos.

SGCN

Responder ante incidentes y desastres que afecten actividades críticas de la Compañía, de manera parcial o total, y recuperarse de ellos dentro de un tiempo predeterminado.

SARL

Establecer los requisitos y parámetros mínimos para la adecuada mitigación y administración del riesgo de liquidez, que permitan tanto a nivel interno como externo la disponibilidad de recursos en puntos de atención al público.

SARLAFT

Prevenir que se introduzcan a la Compañía, recursos provenientes de actividades relacionadas con LA/FT. Así mismo detectar y reportar las operaciones que se pretenden realizar o se hayan realizado, para dar apariencia de legalidad a operaciones vinculadas con LA/FT.

SGSI

Mitigar los riesgos que puedan afectar los activos de información en sus 3 pilares fundamentales Confidencialidad, Integridad y Disponibilidad.

SGSST

Mejorar las condiciones laborales y de medio ambiente en la Compañía, permitiendo el bienestar físico, mental y social de los trabajadores para el desarrollo de sus actividades diarias.

SGPDP

Proteger los datos personales, mediante un adecuado tratamiento, procesamiento, intercambio, transferencia y transmisión de los datos de nuestros empleados, usuarios, clientes, colaboradores empresariales y otras contrapartes, de ataques o intentos de acceso por parte de personas no autorizadas.

Sistema de Administración de Riesgos



LOS FACTORES GENERADORES DEL RIESGO SON:

ALGUNAS SITUACIONES DE RIESGO A LAS QUE NOS PODEMOS VER EXPUESTOS

CONSECUENCIAS



SARO

- Recurso Humano.
- Procesos.
- Tecnología e infraestructura.
- Acontecimientos externos.

- Incumplimiento Normativo.
- Deficiencias, fallas o inadecuaciones en la ejecución de los procesos.
- Ausencia de planes de contingencia.
- Manejos inadecuado del plan de evacuación y emergencias.
- Control insuficiente en situaciones de crisis.
- No reportar eventos de riesgo operativo.

- Afectación reputacional.
- Pérdidas económicas derivadas de daños y perjuicios a activos físicos, fallas tecnológicas, errores en la ejecución de los procesos e incumplimiento de las obligaciones con los clientes.
- Cierre parcial y/o total de las operaciones.



SARL

- Colaborador empresarial.
- Recurso Humano.
- Procesos.
- Tecnología.

- Problemas en la prestación del servicio de pago de giros postales, debido a la falta de liquidez en los puntos de atención.
- No cumplir con las obligaciones de la Compañía, de manera plena y oportuna por insuficiencia de recursos líquidos.
- Cuentas por cobrar, costos excesivos de operación, gastos fijos onerosos e innecesarios.

- Sanciones por parte de los entes de control.
- Incumplimiento del mandato conferido por un usuario y/o cliente por falta de recurso líquido.
- Afectación reputacional.
- Pérdidas económicas que afecten la operación de la Compañía.



SARLAFT

- Contrapartes (Usuarios, empleados, proveedores, colaborador empresarial, accionistas y aliados de negocio).
- Canales.
- Productos.
- Jurisdicción.

- Narcotráfico.
- Extorsión.
- Secuestro extorsivo.
- Corrupción.
- Concierto para delinquir.
- Minería ilegal.
- Financiación del terrorismo.
- Trata de personas.
- Relación comercial y/o contractual con personas incluidas en listas inhibitorias y/o restrictivas para Colombia (OFAC - ONU).

- Afectación Reputacional.
- Pérdida de la habilitación por parte del MINTIC.
- Sanciones penales, Administrativas y pecunarias.
- Prisión y multas para Personas Naturales.
- Inclusión en Listas inhibitorias y/o restrictivas para Colombia (OFAC - ONU).



SGPDP

- Contrapartes (Empleados, proveedores, colaborador empresarial, clientes y accionistas).
- Infraestructura tecnológica.
- Cambios en la Normatividad.
- Relacionamento comercial y/o contractual.

- Incumplimiento a los principios que rigen el tratamiento de Datos Personales.
- Afectación de información en sus tres dimensiones: Integridad, Confidencialidad y Disponibilidad.
- Pérdida de información sensible de la Compañía.
- Ausencia de la autorización para el tratamiento de datos personales.
- Omisión del registro de Bases de Datos en la SIC.
- Inadecuada custodia de información.

- Multas de carácter personal e institucional hasta por 2.000 SMMLV.
- Suspensión de las actividades relacionadas con el tratamiento de datos hasta por un término de 6 meses.
- Cierre temporal de las operaciones que incluya el tratamiento de datos personales ordenado por la Superintendencia de Industria y Comercio.
- Cierre inmediato y definitivo de la operación que involucre el Tratamiento de datos sensibles.



SGSI

- Recurso Humano.
- Tecnología e infraestructura.
- Conectividad a internet y/o servicios expuestos.

- Ataques informáticos.
- Errores operativos.
- Vulnerabilidades en el software y el hardware.
- Pérdida de los activos de información.

- Afectación reputacional.
- Pérdidas económicas, de clientes y de información.
- Fraude.
- Ciberextorsión.
- Incumplimiento legal.



SGSST

- Recurso Humano.
- Condiciones físicas.

- No identificación de peligros, evaluación de riesgos y clasificación de los riesgos.
- Cambios y modificaciones a nivel organizacional.
- Actos inseguros
- Falta de apoyo de la alta dirección al SG-SST.

- Afectación reputacional.
- Sanciones por incumplir con los requisitos legales.
- Cierre definitivo o tiempos de suspensión de las actividades.
- Multas de 20 a 1.000 SMMLV.