

GESTION DE RIESGO					 <small>Cooperativa Nacional Educativa de Ahorro y Crédito</small> Coonfie <small>Es Presente y Futuro Solidario</small>		
CLASIFICACION DE EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO							
Código:	DA-RI-01	Versión:	1	Vigencia:	20 de octubre de 2021	Página:	1 de 4

1. INTRODUCCION

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

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

- a) Los procesos,
- b) El recurso humano,
- c) La tecnología,
- d) La infraestructura física; o
- e) 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 COONFIE 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.

El riesgo legal 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 COONFIE 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.

2. CLASIFICACION 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	

CLASIFICACION DE EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO

Código:	DA-RI-01	Versión:	1	Vigencia:	20 de octubre de 2021	Página:	2 de 4
----------------	----------	-----------------	---	------------------	-----------------------	----------------	--------

Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		
				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		51		511	Pérdida por desastres naturales	

CLASIFICACION DE EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO

Código:	DA-RI-01	Versión:	1	Vigencia:	20 de octubre de 2021	Página:	3 de 4
----------------	----------	-----------------	---	------------------	-----------------------	----------------	--------

Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3	
	Daños a Activos Físicos		Desastres y otros acontecimientos	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

3. CONCEPTUALIZACION DE LOS EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO

3.1. Fraude Interno

Hace referencia a actos que de forma intencionada buscan defraudar o apropiarse indebidamente de activos de COONFIE, o incumplir normas o leyes, en los que está implicado, al menos, un empleado, tercero contratado o administrador de la Cooperativa.

La versión vigente y controlada de este documento, solo podrá ser consultada a través de la red informática (Intranet) corporativa. La copia o impresión diferente a la publicada, será considerada como documento no controlado y su uso indebido no es responsabilidad de COONFIE

GESTION DE RIESGO					 <small>Cooperativa Nacional Educativa de Ahorro y Crédito</small> Coonfie <small>Es Presente y Futuro Solidario</small>		
CLASIFICACION DE EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO							
Código:	DA-RI-01	Versión:	1	Vigencia:	20 de octubre de 2021	Página:	4 de 4

3.2. Fraude Externo

Corresponde a actos realizados por un(as) agente / persona(s) externo a COONFIE, que busca defraudar, apropiarse indebidamente de activos de esta o incumplir normas o leyes.

3.3. Relaciones laborales incompatibles

Hace referencia a actos que son incompatibles con la legislación laboral y con el reglamento interno de trabajo.

3.4. Asociados o clientes

Se relaciona con fallas negligentes o involuntarias de las obligaciones de COONFIE 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.

3.5. Daños a activos físicos

Hace referencia a pérdidas derivadas de daños o perjuicios a activos físicos de COONFIE.

3.6. Fallas tecnológicas

Se relaciona con pérdidas derivadas de incidentes por fallas tecnológicas.

3.7. Ejecución y administración de procesos

Tiene que ver con las pérdidas derivadas de errores en la ejecución y administración de los procesos.

CONTROL DE CAMBIOS		
La trazabilidad de los cambios generados en el documento podrá ser consultada en el Listado Maestro de Documentos.		
Versión	Descripción Del Cambio	Fecha de Aprobación
1	Elaboración inicial del documento	19 de octubre de 2021
Elaborado Por:		
Revisado Por:		
Aprobado Por:		
MARLY YAZMIN GUEVARA ZAMBRANO Cargo: directora del SIAR	SERGIO ALEJANDRO CUELLAR CARDONA Cargo: Apoyo de TD.	NÉSTOR BONILLA RAMÍREZ Cargo: Gerente General