



GESTIÓN DE RIESGOS							
CARACTERIZACIÓN DEL PROCESO							
<b>Código:</b>	CP-RI-01	<b>Versión:</b>	2	<b>Vigencia</b>	01 de septiembre de 2021	<b>Página</b>	

<b>PROCESO</b>	<b>GESTIÓN DE RIESGOS</b>		
<b>OBJETIVO</b>	Desarrollar, implementar y mantener un Sistema Integrado de Administración de riesgos que permita cumplir de forma adecuada los lineamientos emitidos por los entes de control, implementando políticas y procedimientos que permitan identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos de la Cooperativa con el fin de gestionarlos eficazmente, de manera que se puedan adoptar decisiones oportunas para su mitigación.		
<b>ALCANCE</b>	La Gestión Integrada de Riesgos se aplica transversalmente a todos los procesos de la Cooperativa, inicia desde la identificación hasta el tratamiento, control y monitoreo de todos los riesgos.		
<b>RESPONSABLE</b>	<b>DIRECTOR DEL SIAR</b>	<b>AUTORIDAD</b>	<b>GERENTE GENERAL</b>

ENTRADAS	ROVEEDC	CICLO PHVA	PROCESO / ACTIVIDADES	SALIDAS	SALIDAS
<ul style="list-style-type: none"> <li>•Requisitos Legales y otros requisitos Circular Básica Contable y Financiera - Circular Básica Jurídica - Circulares Externas de la Supersolidaria - Normatividad referente a Hábeas Data.</li> <li>•Informe anual del Plan estratégico, contexto de la cooperativa.</li> <li>•Políticas aprobadas y publicadas en la Intranet.</li> <li>•Planes operativos anuales (POA)</li> <li>•Objetivos y los indicadores estratégicos</li> <li>•Gestión documental interna de la Cooperativa</li> <li>•Programa de capacitación.</li> <li>•Gestión y planificación de cambios en la cooperativa</li> <li>• Acciones correctivas, preventivas, planes de mejoramiento.</li> <li>•Reportes de Eventos de Riesgo.</li> <li>•PQRSF Habeas data general y financiero.</li> </ul>	Todos los procesos	<p>P</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Diseñar prácticas de buen gobierno y cultura de administración de riesgos.</li> <li>•Articular la Gestión de riesgos con la planeación estratégica de la Cooperativa.</li> <li>•Proyectar las políticas y procedimientos que permitan identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos tanto a nivel global como a nivel de cada una de las áreas.</li> <li>•Participar en la planificación del programas de capacitación y entrenamiento, para la gestión de los riesgos.</li> <li>•Diseñar la Matriz de riesgos y oportunidades de acuerdo a lo definido por los requisitos legales, de acuerdo a las metodologías para la gestión del riesgo.</li> </ul> <p>H</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Establecer políticas de Gestión de riesgos</li> <li>•Seguimiento y control de SARLAFT.</li> <li>•Registro de PEP</li> <li>•Elaborar los procedimientos de gestión de riesgo.</li> <li>•Identificar, analizar, evaluar los riesgos y las oportunidades del proceso SIAR</li> <li>•Medir los riesgos, controlar los riesgos y monitorear los riesgos de todos los procesos.</li> <li>•Implementar los modelos internos o de referencia para la estimación de pérdidas esperadas.</li> <li>•Implementar el modelo de referencia para el caculo del riesgo de liquidez IRL.</li> <li>•Implementar el modelo de referencia para VaR.</li> <li>•Ejecutar, ejercer, elaborar, proceder, intervenir.</li> <li>•Analizar y aplicar las recomendaciones emitidas por el Consejo de Administración, la Gerencia General, EL SIG y el Comité del SIAR.</li> <li>•Realizar monitoreo de operaciones de clientes o asociados de mayor riesgo.</li> <li>•Detección de operaciones inusuales y ROS.</li> <li>•Analizar y aplicar las recomendaciones emitidas por Auditoría y Revisoría Interna.</li> </ul>	Todos los procesos	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Políticas de Gestión de Riesgos</li> <li>•Reporte de operaciones inusuales.</li> <li>•Registro de eventos de riesgo operativos.</li> <li>•Cuestionario sobre lavado de activos y financiación del terrorismo para ESAL.</li> <li>•Resultados de los indicadores de desempeño de todos los procesos, análisis y seguimiento al cumplimiento de los indicadores.</li> <li>• Riesgos controlados de la matriz de Riesgos y oportunidades de todos los procesos.</li> </ul>	

GESTIÓN DE RIESGOS							
CARACTERIZACIÓN DEL PROCESO							
Código:	CP-RI-01	Versión:	2	Vigencia	01 de septiembre de 2021	Página	
•Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional - GAFI  •Informes de Auditoría y Revisoría Interna	V	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Monitorear el cumplimiento de políticas de las políticas de la Cooperativa.</li> <li>•Monitorear los riesgos identificados, su comportamiento, causas y efectos.</li> <li>•Revisar los Manuales SIAR y adecuarlos a nuevos lineamientos normativos o necesidades organizacionales.               <ul style="list-style-type: none"> <li>•Comprobar la ejecución de la Planeación Estratégica.</li> <li>•Comprobar la eficiencia de los controles establecidos.</li> </ul> </li> <li>•Confrontar el comportamiento transaccional de los asociados con su perfil de riesgo.               <ul style="list-style-type: none"> <li>•Constar la efectividad de los planes de capacitación y formación.</li> </ul> </li> </ul>					
	A	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Monitoreo y seguimiento al cumplimiento de los controles identificados en la matriz de riesgos y oportunidades del proceso.</li> <li>•Realizar seguimiento a las acciones correctivas y resultados de los Planes de mejoramiento.</li> </ul>					

RECURSOS	
<b>FISICOS / INFRAESTRUCTURA</b>	Oficinas
<b>TECNOLOGICOS / SOFTWARE</b>	Computadores
	Internet
	Teléfonos
	Correo Interno
	Impresora
	Escáner
	Opa
	Opita
	Power BI
	Risco
	Consulta Efectiva
	GC Risk
	<b>INSUMOS / DOTACIÓN</b>
	Consultorías y asesorías externas
	Capacitación y formación
	Elementos, útiles y papelería de oficina

REQUISITOS Y NORMATIVIDAD APLICADA	INDICADORES	DOCUMENTOS	RIESGOS
MT-GI-02 Matriz Legal , Acuerdos, Reglamentos Circular Básica Contable y Financiera - Circular Básica Jurídica - Circulares Externas de la Supersolidaria Ver Correlación ISO 9001:2015   ISO 45001:2018 ISO 9001:2015 - ISO 45001:2018	Ver indicadores de planeación estratégica – Herramienta virtual PSE. POWER BI Dinamic 365	Ver LI-CA-01 Listado Maestro de Documentos	Ver MT-RI-02 Matriz de riesgo y/o oportunidades.