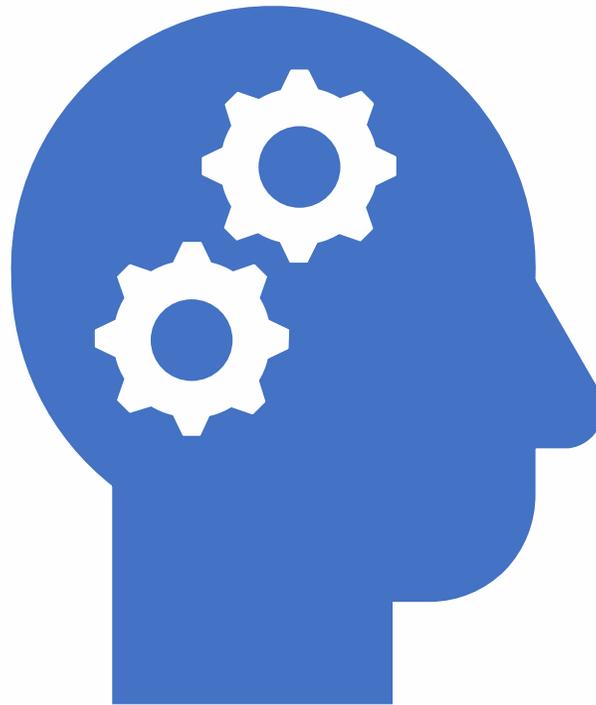


CHARLA VIRTUAL

RIESGO OPERATIVO



ENTENDIMIENTO GENERAL



BASE NORMATIVA

RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279, de 26 de noviembre de 2018: Norma de control para la administración del riesgo operativo y riesgo legal en las entidades del sector financiero popular y solidario bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria



RESOLUCIÓN NO. SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0284,
de 13 de diciembre de 2018: NORMA
REFORMATORIA



RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INR-INGINT-
2020-0221, de 2 de junio de 2020: NORMA
REFORMATORIA



RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INR-INGINT-
2022-0211, de 7 de julio de 2022: NORMA
REFORMATORIA

INNOVANSI

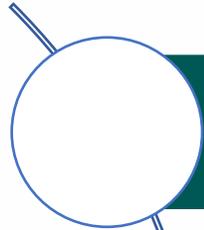
¿QUÉ ES EL RIESGO?



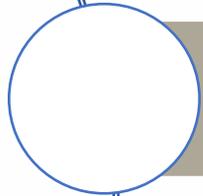


INNOVANCIA
internacional

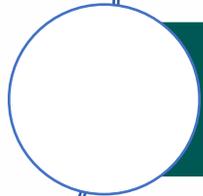
¿QUÉ ES EL RIESGO?



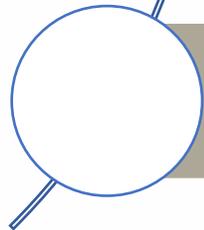
Del latín Riscare.- Atreverse a transitar por un sendero peligroso (Peligro, Daño, Siniestro, Pérdida).



Es un proceso inevitable en los procesos de toma de decisiones.



En finanzas, el concepto de riesgo se relaciona con las pérdidas potenciales que se pueden sufrir en un portafolio de inversión o en una cartera de crédito.



Su medición efectiva y cuantitativa se asocia con la probabilidad de ocurrencia de pérdida en el futuro.

INNOVANCIA
internacional



INNOVANSI
internacional

PRINCIPALES DEFINICIONES

- El proceso de **identificar, evaluar y mitigar los riesgos** operativos de una organización.

Gestión de
riesgos



- Son los incidentes específicos que representan una amenaza para la **continuidad del negocio** o la reputación de la cooperativa. Ejemplo: fraudes, errores del personal, fallas en los sistemas, eventos externos, entre otros.

Eventos de
riesgo operativo



- Son métricas utilizadas para **monitorear y medir la exposición de una organización al riesgo operativo**. Pueden ser cualitativos o cuantitativos y ayudan a identificar tendencias y patrones de riesgo.

Indicadores de
riesgo



INNOVANSI



INNOVANSI
internacional

PRINCIPALES DEFINICIONES

- El proceso de determinar la probabilidad de ocurrencia y el impacto de los riesgos operativos para priorizar y tomar decisiones informadas sobre cómo mitigarlos.

Evaluación de riesgo



- Son políticas, procedimientos y prácticas establecidas dentro de una organización para garantizar la efectividad y eficiencia de las operaciones, así como para mitigar los riesgos operativos.

Controles internos



- El conjunto de valores, actitudes, normas y comportamientos dentro de una organización que influyen en cómo se percibe, se gestiona y se aborda el riesgo operativo en todos los niveles.

Cultura de riesgo



INNOVANSI



INNOVANCIA
internacional

PRINCIPALES DEFINICIONES

- Directrices establecidas por organismos reguladores o de supervisión que requieren que las organizaciones implementen para gestionar el riesgo operativo de manera adecuada y cumplir con los estándares de seguridad y transparencia.

Normativa y regulaciones



- Son simulaciones diseñadas para evaluar la capacidad de una organización para hacer frente a eventos extremos o escenarios de crisis, identificando vulnerabilidades y áreas de mejora en la gestión del riesgo operativo.

Pruebas de estrés



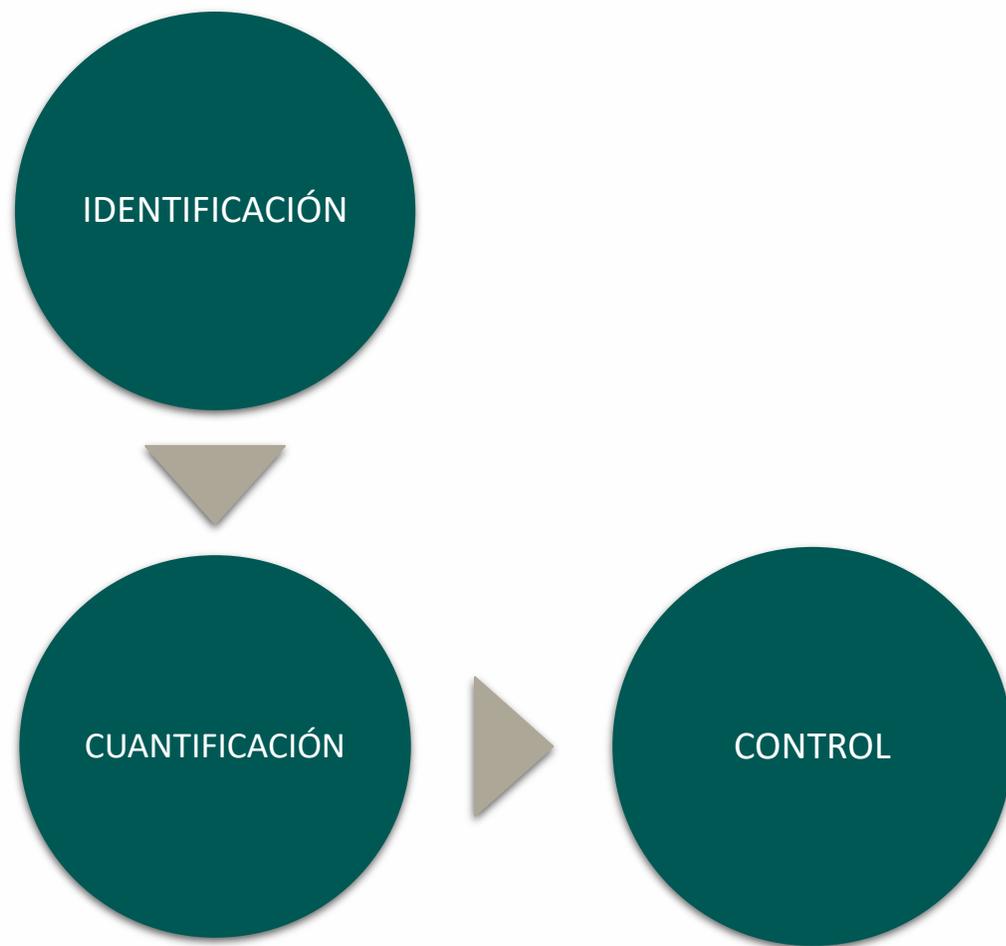
- La capacidad de una organización para resistir, adaptarse y recuperarse de eventos de riesgo operativo, manteniendo la continuidad del negocio.

Resiliencia organizacional



INNOVANCIA

PROCESO GENERAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS



LIMITES TOLERANCIA



ACCIONES



- MITIGACIÓN
- REDUCCIÓN EXPOSICIÓN
- CONTINGENCIA
- INSTRUMENTAR COBERTURA

PROCESO GENERAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Los Riesgos se agrupan en:

RIESGO CUANTIFICABLES: Son aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas que permitan medir sus pérdidas potenciales.

RIESGO DISCRECIONALES: Son aquellos resultantes de la toma de una posición de riesgo.

RIESGOS CUANTIFICABLES Y DISCRECIONALES





INNOVANSI
internacional

RIESGO CUANTIFICABLES Y DISCRECIONALES

- **RIESGO DE CRÉDITO.**– Es la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario o la contraparte en operaciones directas, indirectas o de derivados que conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas;



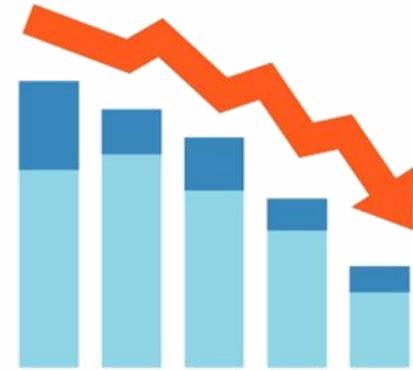
INNOVANSI



INNOVANSI
internacional

RIESGO CUANTIFICABLES Y DISCRECIONALES

- **RIESGO DE MERCADO.**- Es la contingencia de que una institución del sistema financiero incurra en pérdidas debido a variaciones en el precio de mercado de un activo financiero, como resultado de las posiciones que mantenga dentro y fuera de balance;



INNOVANSI



INNOVANCIA
internacional

RIESGO CUANTIFICABLES Y DISCRECIONALES

- **RIESGO DE LIQUIDEZ.**- La incapacidad para cumplir con las necesidades presentes y futuras de los flujos de efectivo afectando la operación diaria o las condiciones financieras de las entidades;
- La pérdida potencial por el cambio en la estructura del balance general de la institución debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.



INNOVANCIA

RIESGO CUANTIFICABLES Y DISCRECIONALES

- **RIESGO DE TASA DE INTERÉS.**- Es la posibilidad de que las instituciones del sistema financiero asuman pérdidas como consecuencia de movimientos adversos en las tasas de interés pactadas, cuyo efecto dependerá de la estructura de activos, pasivos y contingentes;





INNOVANSI
internacional

RIESGO CUANTIFICABLES Y DISCRECIONALES

- **RIESGO DE TIPO DE CAMBIO.-** Es el impacto sobre las utilidades y el patrimonio de la institución controlada por variaciones en el tipo de cambio y cuyo impacto dependerá de las posiciones netas que mantenga una institución controlada, en cada una de las monedas con las que opera;



INNOVANSI



INNOVANSI
internacional

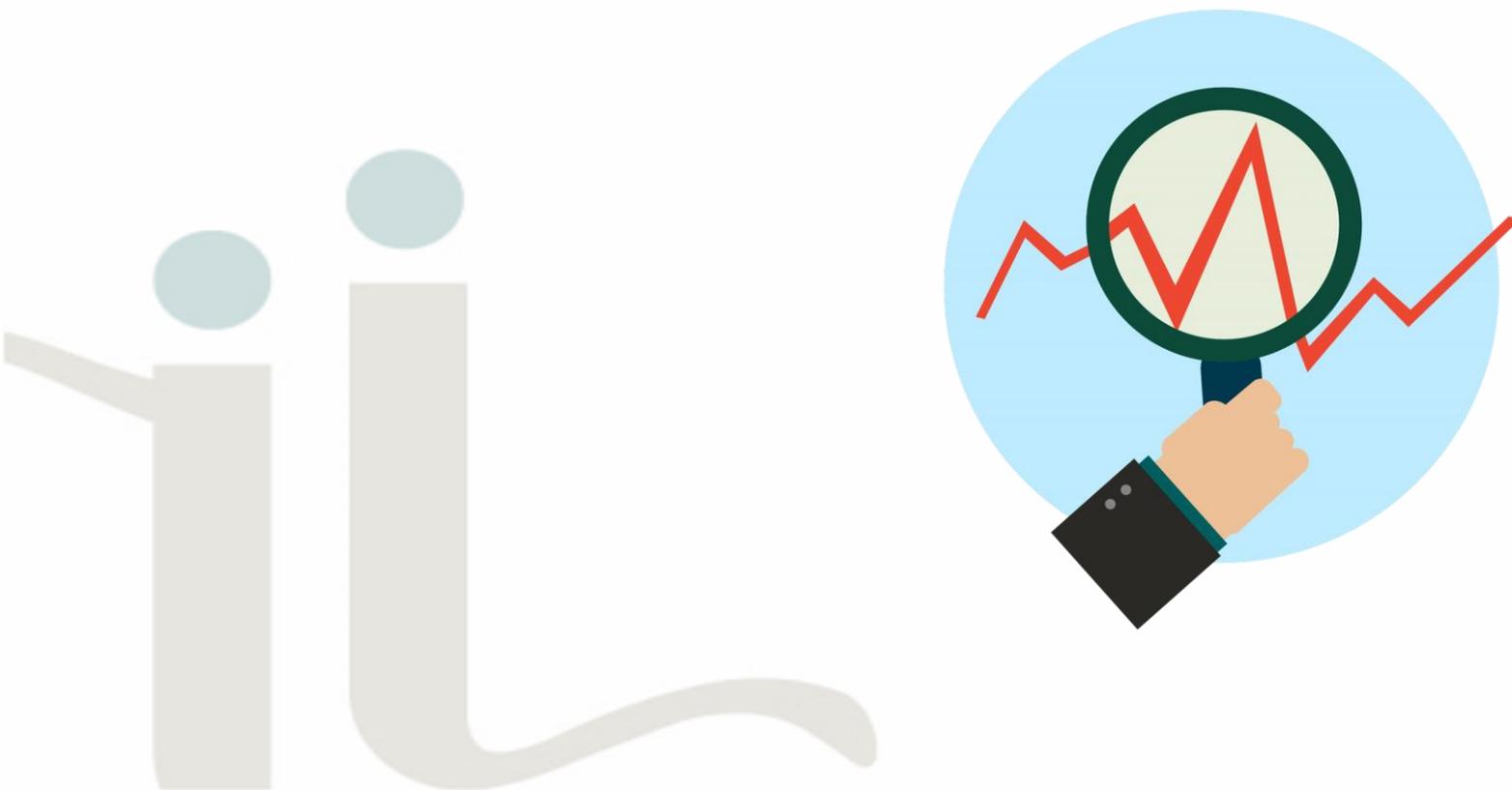
RIESGO CUANTIFICABLES Y DISCRECIONALES

- **RIESGO DE CONCENTRACIÓN** : Se define como la pérdida, potencial atribuido a la elevada y desproporcional exposición a factores de riesgo particulares dentro de una misma categoría o entre distintas categorías de riesgo.



INNOVANSI

RIESGOS CUANTIFICABLES Y NO DISCRECIONALES



RIESGOS CUANTIFICABLES Y NO DISCRECIONALES

- **RIESGO NO DISCRECIONAL:** Son aquellos resultantes de la operación del negocio, pero que no son producto de la toma de una posición de riesgo.





INNOVANSI
internacional

RIESGOS CUANTIFICABLES Y NO DISCRECIONALES

- **RIESGO OPERACIONAL:** Es la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos y, comprende entre otros, al riesgo tecnológico, y al riesgo legal.
- Es la posibilidad de que se produzcan pérdidas para la entidad, debido a fallas o insuficiencias originadas en procesos, personas, tecnología de información y eventos externos.

INNOVANSI

RIESGOS CUANTIFICABLES Y NO DISCRECIONALES

- **RIESGO TECNOLÓGICO:** Se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes de la institución.
- **RIESGO LEGAL:** Se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones en relación con las operaciones que las instituciones llevan a cabo.

RIESGOS NO CUANTIFICABLES





INNOVANCIA
internacional

RIESGOS NO CUANTIFICABLES

- **RIESGO NO CUANTIFICABLE:** Son aquellos derivados de eventos imprevistos para los cuales no se puede conformar una base estadística que permita medir las pérdidas potenciales.



INNOVANCIA



INNOVANCÍ
internacional

RIESGOS NO CUANTIFICABLES

RIESGO ESTRATÉGICO: Se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en la toma de decisiones, en la implementación de los procedimientos y acciones para llevar a cabo el modelo de negocio y las estrategias.

RIESGO DE NEGOCIO: Es la pérdida potencial atribuible a las carencias inherente del negocio y a los cambios en el ciclo económico o entorno en la operación.

INNOVANCÍ



INNOVANCIA
internacional

RIESGOS NO CUANTIFICABLES

- **RIESGO DE REPUTACIÓN:** Pérdida potencial en el desarrollo de la actividad de la institución provocado por el deterioro en la percepción que tiene las distintas partes interesadas, tanto internas como externas, sobre su solvencia y viabilidad.
- Aquel que provoca una pérdida potencial de capital financiero, capital social y / o participación de mercado debido a daños relacionados con la reputación de una empresa

INNOVANCIA



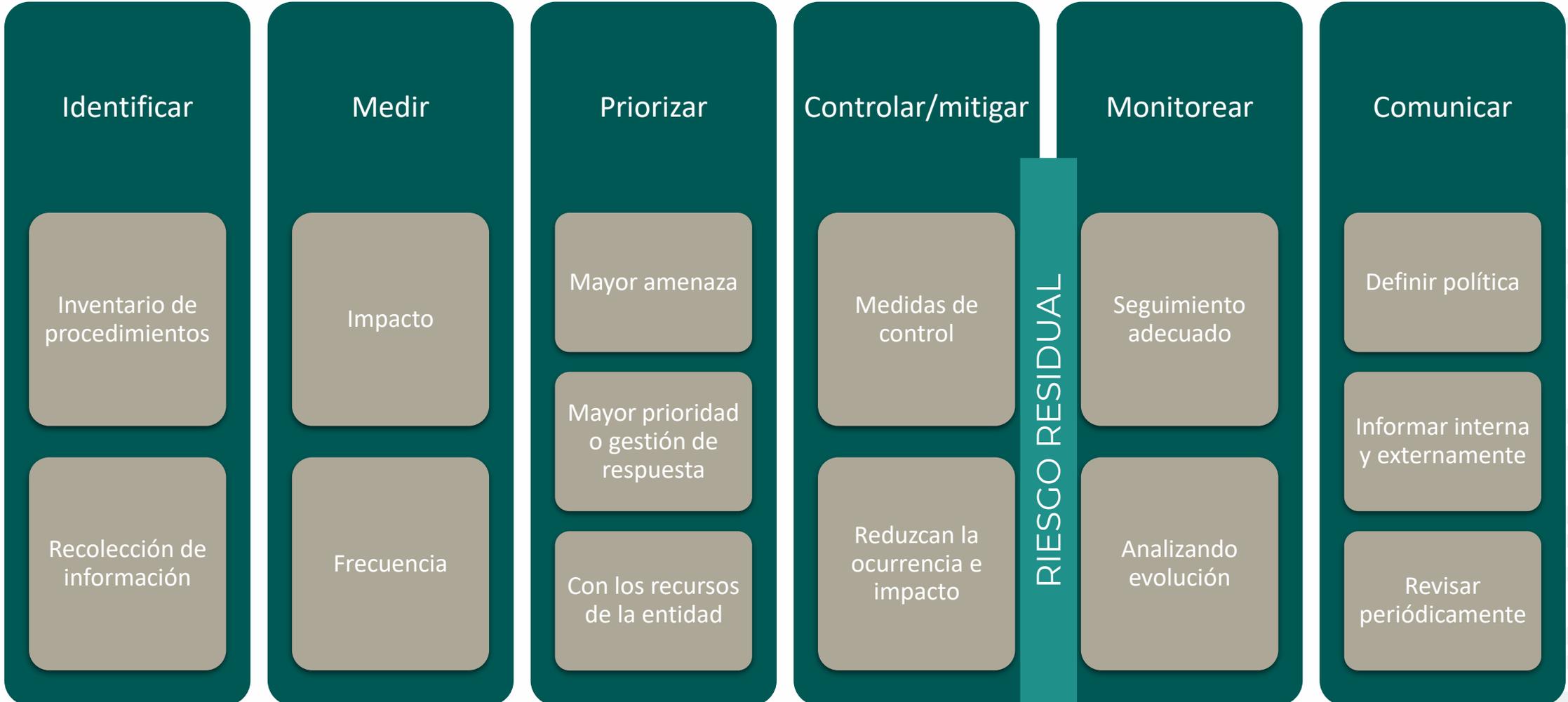
INNOVANSI
internacional



NORMA DE CONTROL PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO Y RIESGO LEGAL EN LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO BAJO EL CONTROL DE LA SUPERINTENDENCIA

INNOVANSI

SISTEMA DE GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO: ETAPAS





INNOVANCIA
internacional

HERRAMIENTAS PARA LA GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO



Herramientas

- Manual de Riesgo Operativo
- Tipos de eventos de riesgo operativo
- Metodologías
- Base de eventos de riesgo
- Esquema de reportes
- Capacitación de riesgo operativo

INNOVANCIA



INNOVANSI
internacional

RIESGO INHERENTE Y RESIDUAL

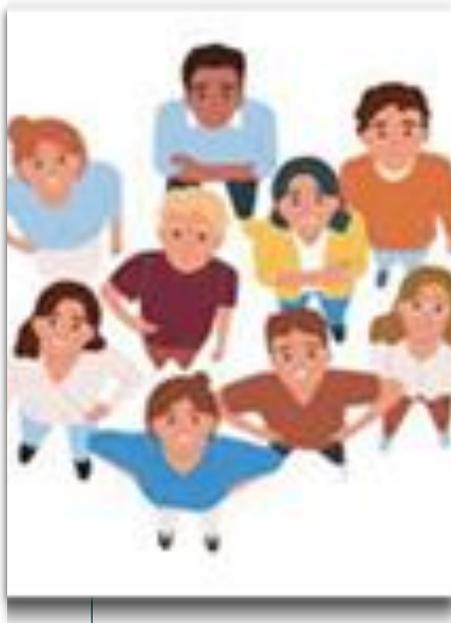


INNOVANSI



INNOVANCIA
internacional

QUÉ HACER PARA ADMINISTRAR LOS FACTORES DE RIESGO



PERSONAS

- Contar con una estructura orgánico-funcional
- Manuales de talento humano
- Independencia de funciones
- Base de datos actualizada
- Acuerdos de confidencialidad

INNOVANCIA



INNOVANCIA
internacional

QUÉ HACER PARA ADMINISTRAR LOS FACTORES DE RIESGO



PROCESOS

- Definir formalmente procesos, políticas y procedimientos
- Manual de administración de procesos
- Portafolio de procesos

INNOVANCIA

PROCESOS INSTITUCIONALES

PROCESOS GOBERNANTES O ESTRATÉGICOS

- Proporcionan directrices y políticas a los demás procesos cuya responsabilidad compete al consejo de administración o directorio y al representante legal.
 - Planificación estratégica, lineamientos de acción básicos, definición de estructura organizacional, la administración integral de riesgos.

PROCESOS PRODUCTIVOS, FUNDAMENTALES U OPERATIVOS

- Propios del giro del negocio, que permitan ejecutar efectivamente las políticas y estrategias relacionadas con la calidad de los productos o servicios.

PROCESOS HABILITANTES, DE SOPORTE O APOYO

- Procesos administrativos, financieros, tecnología de información, contabilidad, control interno y talento humano, que apoyan a los procesos gobernantes y productivos.

BASE DE DATOS EVENTOS DE RIESGO, MATRIZ DE RIESGO OPERATIVO

Código	Método de preguntas e interrogantes		
	Descripción del evento de Riesgo	Causa	Efecto
	¿Qué podría suceder?	¿Porqué podría suceder?	Consecuencia
RLA- 001	Precancelaciones recurrentes de créditos en períodos cortos, menores a 60 días.	Deficiente control en la verificación de los ingresos no justificados y falta de información que sustente la procedencia de los fondos.	Aplicación de sanciones por parte de la administración y entes reguladores, e ingreso de dinero ilícito en el sector financiero.
RLA- 002	Ingreso de recursos provenientes de actividades ilegales (minería ilegal), depositados por socios de la entidad.	No cuenta con permisos para realizar estas actividades y sus ingresos no se justifican.	Exposición directa de la cooperativa como medio de lavado de dinero.

BASE DE DATOS EVENTOS DE RIESGO, MATRIZ DE RIESGO OPERATIVO

IDENTIFICAR

Código	Método de preguntas e interrogantes			Riesgo asociado	Factor de Riesgo
	Descripción del evento de Riesgo	Causa	Efecto		
	¿Qué podría suceder?	¿Porqué podría suceder?	Consecuencia		
RLA- 001	Precancelaciones recurrentes de créditos en periodos cortos, menores a 60 días.	Deficiente control en la verificación de los ingresos no justificados y falta de información que sustente la procedencia de los fondos.	Aplicación de sanciones por parte de la administración y entes reguladores, e ingreso de dinero ilícito en el sector financiero.	Operativo	Producto
RLA- 002	Ingreso de recursos provenientes de actividades ilegales (minería ilegal), depositados por socios de la entidad.	No cuenta con permisos para realizar estas actividades y sus ingresos no se justifican.	Exposición directa de la cooperativa como medio de lavado de dinero.	Reputacional	Socio/ Cliente

BASE DE DATOS EVENTOS DE RIESGO, MATRIZ DE RIESGO OPERATIVO

Probabilidad	Impacto	Valor total	Riesgo inherente	Nivel de Riesgo inherente
1 = Muy poco probable 2 = Poco probable 3 = Probable 4 = Altamente probable	1 = Insignificante 2 = Menor 3 = Moderado 4 = Con certeza	Probabilidad x impacto	Escala de calificación 1 a 4 1 = muy bajo 2 = bajo 3 = medio 4 = alto	
2	2	4	2	Bajo
3	4	12	4	Alto



BASE DE DATOS EVENTOS DE RIESGO, MATRIZ DE RIESGO OPERATIVO



Descripción del Control	Factores de análisis o evaluación				Responsable del control	Total valoración de los controles		Riesgo Residual		
	Clase	Tipos	Frecuencia	Modalidad	Unidad de cumplimiento	Valor promedio	Nivel 1= Apropiado 2= Aceptable 3= Mejorable 4= Deficiente	Cálculo R.I.* V.P.Control	Escala de calificación 1 a 4 1 = muy bajo 2 = bajo 3 = medio 4 = alto	Nivel
	1 = Preventivos 2 = Detectivos 3 = Correctivos	1= Automático 2= Semiautomático 3 = Manual	1= Permanente 2= Periódico 3= Ocasional	1= Implementado 2= En desarrollo 3= Sin implementar	Área de cajas Atención al cliente Área de crédito Talento Humano					
Aplicación de la debida diligencia ampliada	2	2	2	2	Unidad de cumplimiento/área de crédito	2	Aceptable	4	2	Bajo
Sistema/Software automático (Core Financiero)	1	2	2	1	Jefe de agencia/área de cajas	1,5	Aceptable	6	4	Alto

BASE DE DATOS EVENTOS DE RIESGO, MATRIZ DE RIESGO OPERATIVO

Plan de acción				
Actividades	Responsable	Fecha de inicio	Fecha fin	Indicador
Automatizar el procedimiento para que se generen alertas tempranas en las precancelaciones menores a 60 días	Área de sistemas	9/10/2022	30/12/2022	Debidas diligencias ampliadas
Realizar un monitoreo permanente de los socios que realizan actividades de alto riesgo como la minería ilegal.	Unidad de cumplimiento y jefes de agencias	9/10/2022	permanente	Reporte de alertas tempranas



BASE DE DATOS EVENTOS DE RIESGO, MATRIZ DE RIESGO OPERATIVO

Monitoreo			
Fecha de seguimiento	Evidencia del cumplimiento	Evaluación de la efectividad del control	Observación/ Recomendación
9/11/2022	Debidas diligencias ampliadas		
9/11/2022	Reporte de alertas tempranas		





INNOVACION
internacional

MATRIZ DE FRECUENCIA Y SEVERIDAD

Brindar modelos o parámetros para la cuantificación de pérdidas y posible impacto patrimonial derivado de la ocurrencia de evento de riesgo operativo.

Matriz de Riesgos

RIESGO INHERENTE

Fecha:

Impacto	5	0	0	0	0	0
	4	0	2	0	1	0
	3	0	1	0	1	0
	2	0	0	0	1	0
	1	0	0	1	1	0
		1	2	3	4	5

Probabilidad de Ocurrencia

ZONAS	No. De Riesgos
Zona Total: 1	0
Zona Total: 2	3
Zona Total: 3	3
Zona Total: 4	2

RIESGO RESIDUAL

Impacto	5	0	0	0	0	0
	4	0	0	0	0	0
	3	0	2	0	0	0
	2	0	2	1	0	0
	1	1	1	0	0	0
		1	2	3	4	5

Probabilidad de Ocurrencia

ZONAS	No. De Riesgos
Zona Total: 1	2
Zona Total: 2	5
Zona Total: 3	0
Zona Total: 4	0

INNOVACION



INNOVANSI
internacional

¡GRACIAS!

