Sistema de Implementación de Riesgo Operativo SARO

Fondo Mutuo de Inversión

Sistema de Administración de Riesgo Operativo

- Política de administración de riesgos y seguros
- Metodología de administración de riesgos
- Estructura organizacional de SARO
- Roles y responsabilidades de la estructura administrativa del SARO
- Medidas para asegurar el cumplimiento de las políticas y objetivos del SARO
- Procedimiento para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo
- Modelo para registro de eventos
- Macro procesos del Fondo
- Identificación de riesgos en macro procesos
- Calificación de riesgos y medidas de tratamiento
- Procedimientos que deben implementar los órganos de control frente al SARO
- Estrategias de capacitación y divulgación del SARO
- Plan de continuidad del negocio

Sistema de Administración de Riesgo Operativo

- Política de administración de riesgos y seguros
- Metodología de administración de riesgos
- Estructura organizacional de SARO
- Roles y responsabilidades de la estructura administrativa del SARO
- Medidas para asegurar el cumplimiento de las políticas y objetivos del SARO
- Procedimiento para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo
- Modelo para registro de eventos
- Macro procesos del Fondo
- Identificación de riesgos en macro procesos
- Calificación de riesgos y medidas de tratamiento
- Procedimientos que deben implementar los órganos de control frente al SARO
- Estrategias de capacitación y divulgación del SARO
- Plan de continuidad del negocio

Política de administración de riesgos

La Administración de Riesgos, es la función por la cual se garantiza la continuidad del Fondo Mutuo de Inversión, mediante la aplicación de técnicas que permiten la identificación y tratamiento de sus riesgos llevando a un control de pérdidas y accidentes, y optimizando los costos de su gestión.

La Administración de Riesgos es una función de **todos los miembros del Fondo, en su labor diaria** ya que la misma con lleva riesgos, que deben ser identificados y tratados por cada uno de sus miembros.

La Administración del Sistema de Riesgos Operativos conduce al logro de los siguientes **objetivos**:

- Velar por el cumplimiento de la misión y los objetivos estratégicos.
- Utilizar de forma efectiva y eficiente los recursos de la entidad.
- Proteger contra daños o pérdidas los recursos administrados.
- Evitar o mitigar cualquier pérdida económica ocasionada por la materialización de un riesgo.
- Mantener la buena imagen y las buenas relaciones de la Entidad con sus grupos de interés.

Sistema de Administración de Riesgo Operativo

- Política de administración de riesgos y seguros
- Metodología de administración de riesgos
- Estructura organizacional de SARO
- Roles y responsabilidades de la estructura administrativa del SARO
- Medidas para asegurar el cumplimiento de las políticas y objetivos del SARO
- Procedimiento para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo
- Modelo para registro de eventos
- Macro procesos del Fondo
- Identificación de riesgos en macro procesos
- Calificación de riesgos y medidas de tratamiento
- Procedimientos que deben implementar los órganos de control frente al SARO
- Estrategias de capacitación y divulgación del SARO
- Plan de continuidad del negocio

Metodología de administración de riesgos

- Contar con una herramienta formal de planeación. Se utiliza para cuantificar la posibilidad de ocurrencia de un evento dañino y sus efectos sobre los recursos de una organización.

- Crear formato en Excel, para documentar cada riesgo que se presente.

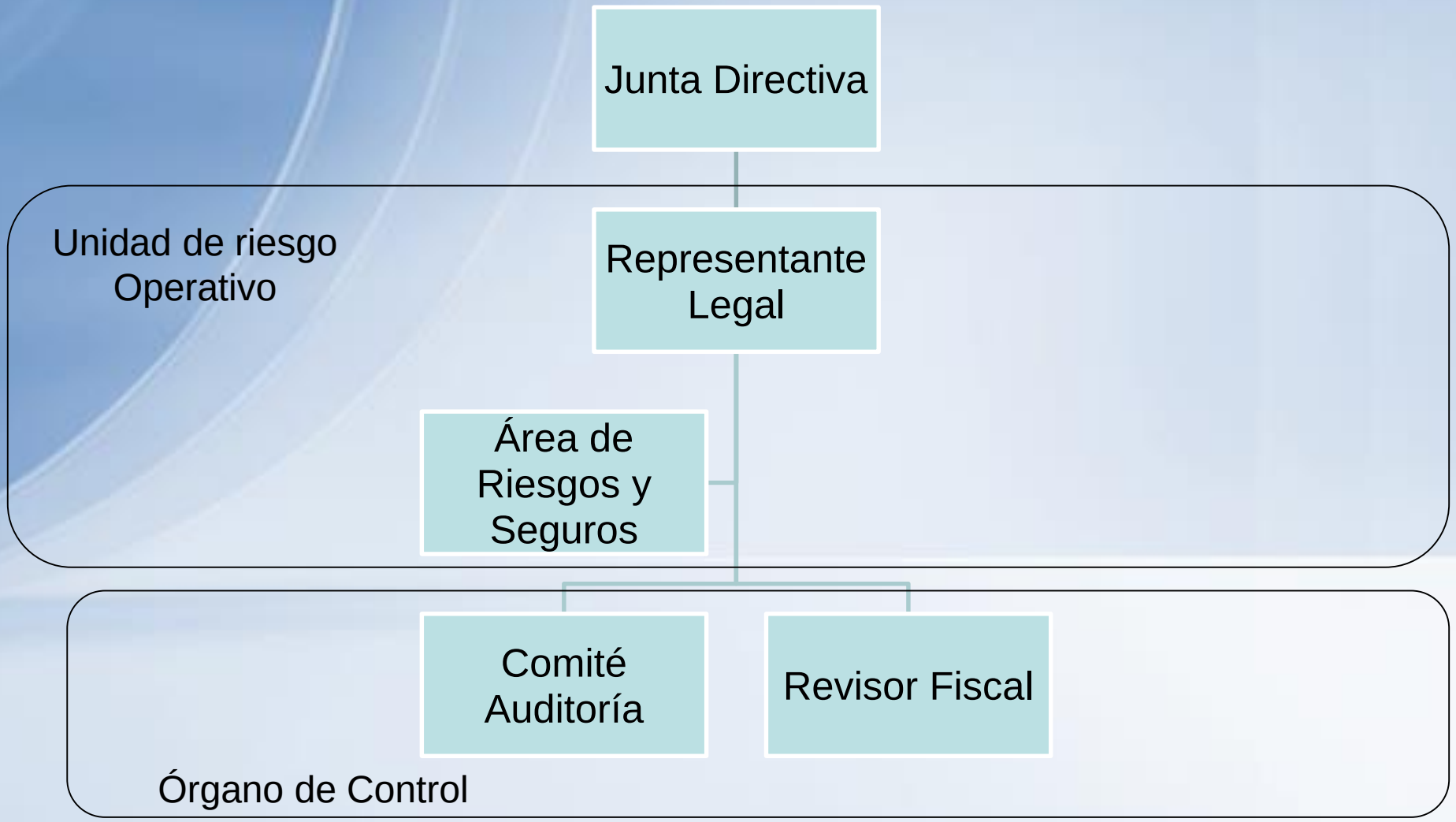
- Con base en la identificación de los riesgos, se construye una matriz.

- Es base fundamental para la elaboración del plan de continuidad de negocio.

Sistema de Administración de Riesgo Operativo

- Política de administración de riesgos y seguros
- Metodología de administración de riesgos
- Estructura organizacional de SARO
- Roles y responsabilidades de la estructura administrativa del SARO
- Medidas para asegurar el cumplimiento de las políticas y objetivos del SARO
- Procedimiento para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo
- Modelo para registro de eventos
- Macro procesos del Fondo
- Identificación de riesgos en macro procesos
- Calificación de riesgos y medidas de tratamiento
- Procedimientos que deben implementar los órganos de control frente al SARO
- Estrategias de capacitación y divulgación del SARO
- Plan de continuidad del negocio

Estructura organizacional de SARO



Sistema de Administración de Riesgo Operativo

- Política de administración de riesgos y seguros
- Metodología de administración de riesgos
- Estructura organizacional de SARO
- Roles y responsabilidades de la estructura administrativa del SARO
- Medidas para asegurar el cumplimiento de las políticas y objetivos del SARO
- Procedimiento para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo
- Modelo para registro de eventos
- Macro procesos del Fondo
- Identificación de riesgos en macro procesos
- Calificación de riesgos y medidas de tratamiento
- Procedimientos que deben implementar los órganos de control frente al SARO
- Estrategias de capacitación y divulgación del SARO
- Plan de continuidad del negocio

Roles y responsabilidades de la estructura administrativa del SARO

- Junta Directiva
- Representante Legal
- Unidad de Riesgo Operativo
- Organos de Control:
  - Revisoría Fiscal
  - Comité de Auditoría

Sistema de Administración de Riesgo Operativo

- Política de administración de riesgos y seguros
- Metodología de administración de riesgos
- Estructura organizacional de SARO
- Roles y responsabilidades de la estructura administrativa del SARO
- Medidas para asegurar el cumplimiento de las políticas y objetivos del SARO
- Procedimiento para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo
- Modelo para registro de eventos
- Macro procesos del Fondo
- Identificación de riesgos en macro procesos
- Calificación de riesgos y medidas de tratamiento
- Procedimientos que deben implementar los órganos de control frente al SARO
- Estrategias de capacitación y divulgación del SARO
- Plan de continuidad del negocio

Medidas para asegurar el cumplimiento de las políticas y objetivos del SARO

- Ajustar permanentemente las matrices de calificación de los riesgos, como resultado de la implementación de las medidas de tratamiento, orientadas a disminuir la ocurrencia del riesgo.

- Asegurar que se realice una revisión periódica por parte de la unidad de riesgo operativo y el órgano de control.

- Capacitar a los empleados del Fondo.

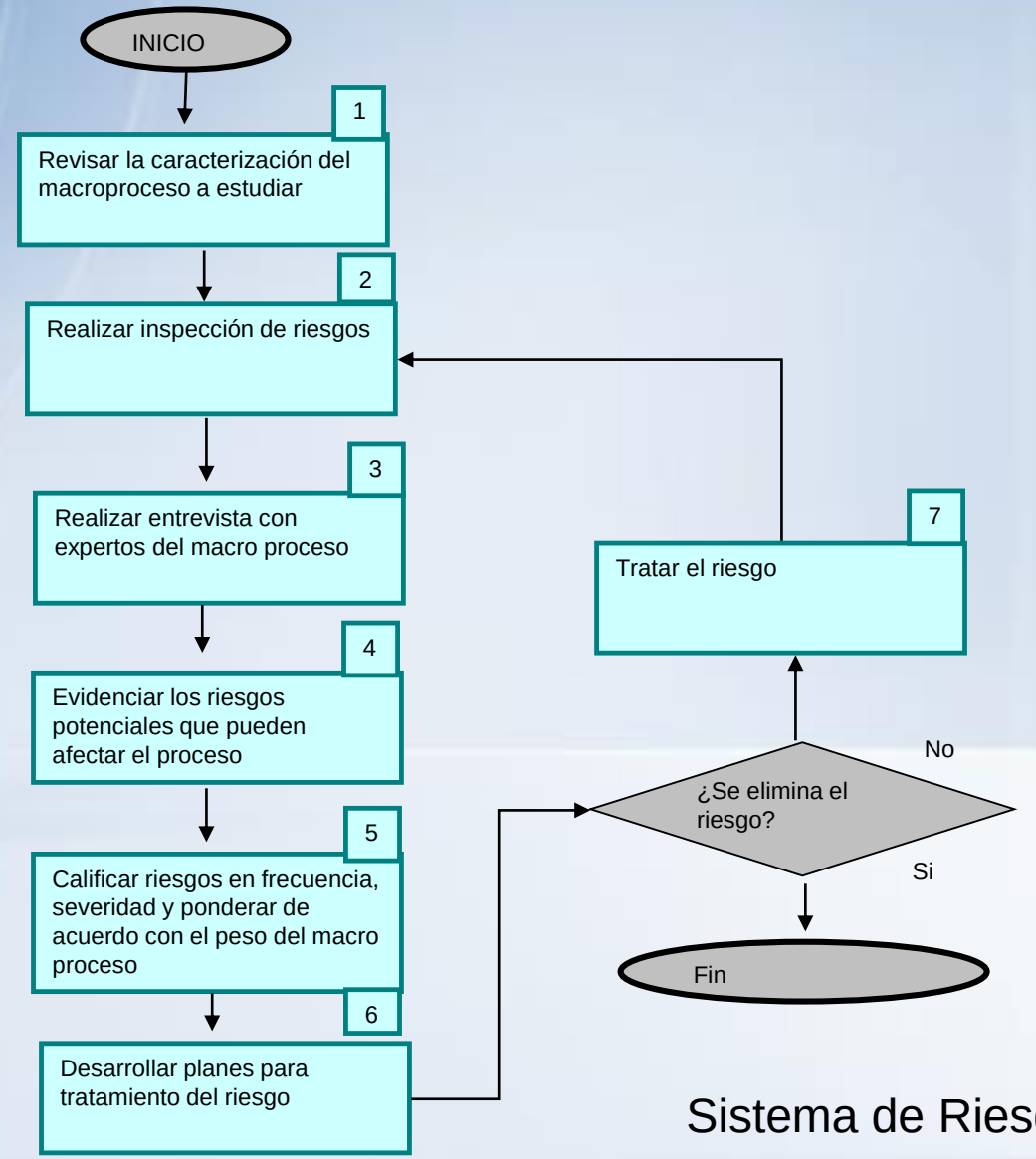
- Revelar contablemente las ocurrencias de eventos de riesgo.

- Realizar las reclamaciones a las pólizas, pertinentes en caso de eventos de riesgos, con el área de Riesgos y Seguros.

Sistema de Administración de Riesgo Operativo

- Política de administración de riesgos y seguros
- Metodología de administración de riesgos
- Estructura organizacional de SARO
- Roles y responsabilidades de la estructura administrativa del SARO
- Medidas para asegurar el cumplimiento de las políticas y objetivos del SARO
- Procedimiento para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo
- Modelo para registro de eventos
- Macro procesos del Fondo
- Identificación de riesgos en macro procesos
- Calificación de riesgos y medidas de tratamiento
- Procedimientos que deben implementar los órganos de control frente al SARO
- Estrategias de capacitación y divulgación del SARO
- Plan de continuidad del negocio

Procedimiento para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo



Procedimiento para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo

Frecuencia: Es la posibilidad de ocurrencia de un evento.

1. **Remoto:** Muy baja posibilidad de ocurrencia; ha sucedido y/o se espera que suceda alguna vez en la vida útil del sistema o proceso analizado. (calificación: 1)

2. **Posible:** Limitada posibilidad de ocurrencia; ha sucedido y/o se espera que suceda solo pocas veces. (calificación: 2)

3. **Frecuente:** Significativa posibilidad de ocurrencia; sucede o puede suceder varias veces en la vida útil del sistema o proceso analizado. (calificación: 3)

4. **Recurrente:** Muy alta posibilidad de ocurrencia; ocurre o puede ocurrir en forma reiterada. (calificación: 4)

Proceso para la medición de eventos de riesgo

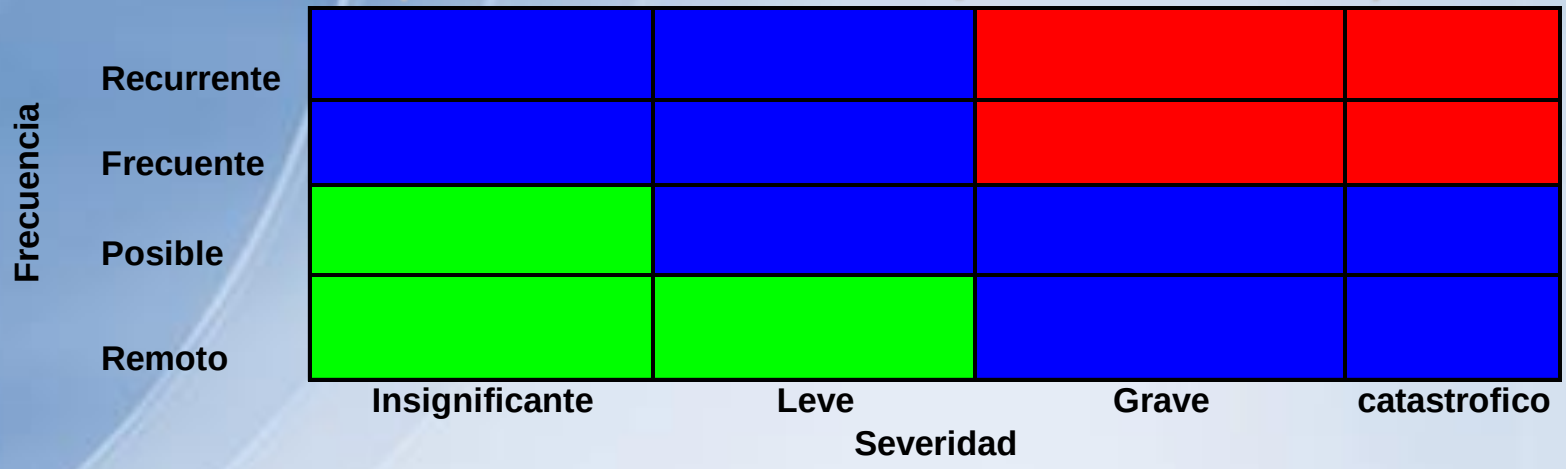
¿Cómo se mide el riesgo?

Tabla de Impacto o severidad

RECURSO / GRADO	Humano	Financiero (sobre variación de Activos)	Información	Imagen corporativa	Medio ambiente
(1) Insignificante	Lesiones menores sin incapacidad	< 0,75%	Recuperable dentro del area	Conocimiento interno sin consecuencias	Afectación ambiental leve recuperable
(2) Leve	Lesiones con incapacidad, pero sin secuelas	>0,75 y <3%	Recuperable dentro de la Compañía	conocimiento interno con consecuencias	Afectación ambiental leve no recuperable
(3) Grave	Lesiones con secuelas, pero sin invalidez	>3% y <10%	Recuperable fuera de la Compañía	Conocimiento externo sin consecuencias	Afectación ambiental grave recuperable
(4) Catastrófico	Invalidez o la muerte	> a 10%	Irrecuperable	Conocimiento externo con consecuencias	Afectación ambiental grave no recuperable

Proceso para la medición de eventos de riesgo
Escala de Calificación

(Matriz frecuencia por severidad)



Adecuada administración	Falta Administración	Riesgos no accionables
INDIFERENTE	**ACEPTABLE**	**NO ACEPTABLE**
Entre 1 y 2 puntos	Entre 3 y 8 puntos	Entre 9 y 16 puntos

Medidas de tratamiento para eliminar el riesgo	Medidas de tratamiento para trasladar el riesgo a una calificación indiferente	Medidas de tratamiento para trasladar el riesgo a una calificación de aceptable o indiferente

Sistema de Administración de Riesgo Operativo

- Política de administración de riesgos y seguros
- Metodología de administración de riesgos
- Estructura organizacional de SARO
- Roles y responsabilidades de la estructura administrativa del SARO
- Medidas para asegurar el cumplimiento de las políticas y objetivos del SARO
- Procedimiento para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo
- Modelo para registro de eventos
- Macro procesos del Fondo
- Identificación de riesgos en macro procesos
- Calificación de riesgos y medidas de tratamiento
- Procedimientos que deben implementar los órganos de control frente al SARO
- Estrategias de capacitación y divulgación del SARO
- Plan de continuidad del negocio

Modelo para Registro de eventos

FONDO MUTUO DE INVERSION

NIT

INFORMACIÓN DE EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO

REFERENCIA	98

FECHA DE INICIO		
DD	MM	AAA

FECHA DE DESCUBRIMIENTO		
DD	MM	AAAA

FECHA DE		
DD	MM	AAAA

FECHA DE CONTAB.		
DD	MM	AAAA

CUANTÍA	
CUANTÍA TOTAL RECUPERADA	$ -
CUANTÍA RECUPERADA POR SEGUR	$ -
CLASE DE EVENTO	
AREA QUE GENERO EL RIESGO	
PRODUCTO/SERVICIO AFECTADO:	
NRO. CUENTAS NIIF AFECTADAS	
NOMBRE DE LA CUENTA	
PROCESO	
TIPO DE PERDIDA	

DESCRIPCIÓN DEL EVENTO:

SOLUCIÓN

OPORTUNIDAD DE MEJORA

Aprobaron:

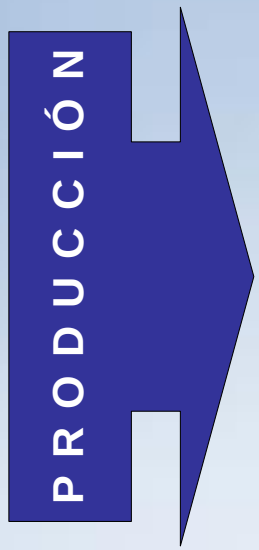
Gerente	Analista Financiera	Revisor Fiscal
Contador		

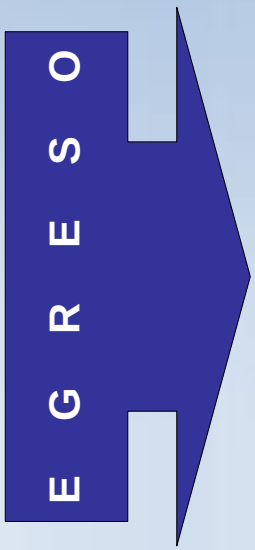
Sistema de Riesgo Operativo

Sistema de Administración de Riesgo Operativo

- Política de administración de riesgos y seguros
- Metodología de administración de riesgos
- Estructura organizacional de SARO
- Roles y responsabilidades de la estructura administrativa del SARO
- Medidas para asegurar el cumplimiento de las políticas y objetivos del SARO
- Procedimiento para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo
- Modelo para registro de eventos
- Macro procesos del Fondo
- Identificación de riesgos en macro procesos
- Calificación de riesgos y medidas de tratamiento
- Procedimientos que deben implementar los órganos de control frente al SARO
- Estrategias de capacitación y divulgación del SARO
- Plan de continuidad del negocio

Macro procesos del Fondo





- Afiliados
- Empresas

- Compra
- Redención/ Venc.
- Liquidación
- Valoración de Inversiones

- Retiros
- Pagos a terceros

AUDITORIA

SOPORTE

erativo

Sistema de Administración de Riesgo Operativo

- Política de administración de riesgos y seguros
- Metodología de administración de riesgos
- Estructura organizacional de SARO
- Roles y responsabilidades de la estructura administrativa del SARO
- Medidas para asegurar el cumplimiento de las políticas y objetivos del SARO
- Procedimiento para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo
- Modelo para registro de eventos
- Macro procesos del Fondo
- Identificación de riesgos en macro procesos
- Calificación de riesgos y medidas de tratamiento
- Procedimientos que deben implementar los órganos de control frente al SARO
- Estrategias de capacitación y divulgación del SARO
- Plan de continuidad del negocio

Sistema de Administración de Riesgo Operativo

- Política de administración de riesgos y seguros
- Metodología de administración de riesgos
- Estructura organizacional de SARO
- Roles y responsabilidades de la estructura administrativa del SARO
- Medidas para asegurar el cumplimiento de las políticas y objetivos del SARO
- Procedimiento para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo
- Modelo para registro de eventos
- Macro procesos del Fondo
- Identificación de riesgos en macro procesos
- Calificación de riesgos y medidas de tratamiento
- Procedimientos que deben implementar los órganos de control frente al SARO
- Estrategias de capacitación y divulgación del SARO
- Plan de continuidad del negocio

Sistema de Administración de Riesgo Operativo

- Política de administración de riesgos y seguros
- Metodología de administración de riesgos
- Estructura organizacional de SARO
- Roles y responsabilidades de la estructura administrativa del SARO
- Medidas para asegurar el cumplimiento de las políticas y objetivos del SARO
- Procedimiento para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo
- Modelo para registro de eventos
- Macro procesos del Fondo
- Identificación de riesgos en macro procesos
- Calificación de riesgos y medidas de tratamiento
- Procedimientos que deben implementar los órganos de control frente al SARO
- Estrategias de capacitación y divulgación del SARO
- Plan de continuidad del negocio

Procedimientos que deben implementar los órganos de control frente al SARO

•El órgano de control basa su plan de auditoria periódica en el resultado de la evaluación de la administración de riesgos y tiene en cuenta los riesgos evaluados como graves o inaceptables por los responsables del proceso.

•Las operaciones del Fondo deben ser revisadas periódicamente por el órgano de control, con el fin de evaluar la efectividad y el cumplimiento de cada unas de las etapas del SARO.

•Evaluar lo apropiado del método utilizado en el Fondo, para administrar sus riesgos y la efectividad de este método, así como la reducción de los riegos y su manejo.

•Evaluar la efectividad de la administración del riesgo, recopilando información a través de entrevistas, encuestas, análisis de información documental entre otras, y realizar pruebas para establecer que las medidas implementadas de tratamiento de los riesgos sean las adecuadas y funcionan adecuadamente. Estas pruebas deben ser detalladas, documentadas y se deben mantener en un archivo con los documentos analizados.

•Revisar periódicamente las normas de regulación sobre el tema, las cuales se encuentran en la página de Internet de la Superintendencia Financiera de Colombia o son remitidas por la Asociación Nacional de Fondos Mutuos, Asomutuos.

Sistema de Administración de Riesgo Operativo

- Política de administración de riesgos y seguros
- Metodología de administración de riesgos
- Estructura organizacional de SARO
- Roles y responsabilidades de la estructura administrativa del SARO
- Medidas para asegurar el cumplimiento de las políticas y objetivos del SARO
- Procedimiento para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo
- Modelo para registro de eventos
- Macro procesos del Fondo
- Identificación de riesgos en macro procesos
- Calificación de riesgos y medidas de tratamiento
- Procedimientos que deben implementar los órganos de control frente al SARO
- Estrategias de capacitación y divulgación del SARO
- Plan de continuidad del negocio

Estrategias de capacitación y divulgación del SARO

Diseñar, programar y coordinar planes de capacitación sobre el SARO dirigidos a todos los funcionarios del Fondo, con una periodicidad anual.

El programa incluye:

- Inducción de los nuevos funcionarios
- Revisar y ajustar constantemente
- Contar con los mecanismos de evaluación de los resultados obtenidos con el fin de determinar la eficacia de dichos programas y el alcance de los objetivos propuestos
- Control de asistencia
- Capacitación por parte del área de riesgos y seguros de SNCH, ante cambios en la legislación

Divulgación:

El Representante Legal debe informar :

- Al Comité de Auditoria los eventos del trimestre.
- A la Junta directiva cada trimestre, o cuando ocurra un evento, incluyendo las medidas de tratamiento implementadas para mitigar el impacto. Y la oportunidad de mejora del evento.
- A la asamblea de afiliados.

El Revisor Fiscal y el Comité de Auditoría debe informar :

- Al Representante Legal y a la junta Directiva trimestralmente, sobre el cumplimiento del SARO.

Sistema de Administración de Riesgo Operativo

- Política de administración de riesgos y seguros
- Metodología de administración de riesgos
- Estructura organizacional de SARO
- Roles y responsabilidades de la estructura administrativa del SARO
- Medidas para asegurar el cumplimiento de las políticas y objetivos del SARO
- Procedimiento para identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo
- Modelo para registro de eventos
- Macro procesos del Fondo
- Identificación de riesgos en macro procesos
- Calificación de riesgos y medidas de tratamiento
- Procedimientos que deben implementar los órganos de control frente al SARO
- Estrategias de capacitación y divulgación del SARO
- Plan de continuidad del negocio

Sistema de Implementación de Riesgo Operativo SARO

Fondo Mutuo de Inversión