

	<b>FORMATO INFORME</b>	<b>FECHA APROBACIÓN:</b> 24/04/2013
		<b>VERSIÓN:</b> 002
		<b>CÓDIGO:</b> GE-NA-FM-041

## SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO OPERATIVO -SARO- Julio-Septiembre 2013

CAPROVIMPO por ser un entidad de carácter financiero, organizada como establecimiento de crédito, de naturaleza especial, vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), en desarrollo de su objeto social está expuesta al Riesgo Operativo, por lo que en cumplimiento de las directrices dadas por la SFC adoptó un Sistema de Administración de Riesgo Operativo SARO, el cual debe ser desarrollado, establecido, implementado y actualizado.

En cumplimiento de las instrucciones de actualización aprobada por la Junta Directiva en enero de 2013, se realizaron ajustes en la metodología aplicada en el SARO especificando: estrategias, técnicas e instrumentos, con el propósito de alcanzar los objetivos de cada una de las etapas de la administración del riesgo, logrando de esta manera dar cumplimiento a los requisitos establecidos en el Capítulo XXIII de la Circular Básica Contable y Financiera de la SFC.

De tal modo que para el tercer trimestre del 2013, se identificaron 74 Riesgos Operativos con la siguiente distribución de criticidad, de acuerdo a su calificación residual:

		<b>Riesgo Residual Actual</b>	
Riesgos Operativos identificados	74	Riesgo Operativo Extremo	0
		Riesgos Operativo Alto	6
		Riesgo Operativo Moderado	41
		Riesgo Operativo Menor	26
		Riesgo Operativo Bajo	1

Teniendo en cuenta la efectividad de los controles sobre los Riesgos Operativos y en concordancia con la dinámica de CAPROVIMPO, el perfil de riesgo residual actual se ubica en el nivel moderado-menor con una calificación de 8.34.

### **REGISTRO DE EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO -RERO-**

Durante el periodo comprendido entre julio y septiembre del 2013, se ha realizado el registro y análisis de los eventos de Riesgo Operativo reportados por los líderes de los procesos y de

aquellos identificados por la Oficina Asesora de Gestión del Riesgo, en total se presentaron 108 REROS, los cuales de acuerdo a lo establecido por la SFC están clasificados como sigue:

<b>Clasificación</b>	<b>Eventos con pérdida</b>	<b>Eventos sin pérdida</b>	<b>Total Eventos</b>
Ejecución y administración de procesos	1	85	86
Fallas tecnológicas	0	11	11
Fraude externo	0	9	9
Eventos Externos	0	2	2
<b>TOTAL</b>	<b>1</b>	<b>107</b>	<b>108</b>

## **PRODUCTO NO CONFORME**

Como insumo para la identificación de riesgos, se lleva a cabo el control estadístico del Producto No Conforme –PNC-. El grupo de Sistema de Atención al Consumidor Financiero, el Grupo de Cuentas Individuales, el Grupo de Cesantías, Servicio al Afiliado y sus Puntos de Atención reportaron 81 registros de PNC durante el tercer trimestre del 2013, distribuidos como sigue:

<b>Proceso</b>	<b>Producto No Conforme</b>
Sistema de Atención al Consumidor Financiero -SAC-	5
Grupo de Cuentas Individuales	17
Grupo de Cesantías	7
Servicio al Afiliado y Puntos de Atención	52
<b>Total</b>	<b>81</b>

Los registros del reporte de Producto No Conforme fueron analizados por la Oficina Asesora de Gestión del Riesgo concluyendo que constituyen eventos de Riesgo Operativo; sin embargo, no hay elementos que generen alertas tempranas o evidencien la materialización de nuevos Riesgos Operativos.

## **CAPACITACIONES**

La Oficina Asesora de Gestión del Riesgo en su función de diseñar, programar y coordinar planes de capacitación sobre el SARO dirigidos a todas las áreas y funcionarios, durante el tercer trimestre de 2013, brindó inducción a los funcionarios que ingresaron a la Entidad, tal como se muestra en el siguiente cuadro:

<b>Inducción</b>	<b>Funcionarios Capacitados</b>	<b>Calificación Promedio</b>
Julio	10	94.2
Agosto	9	85.5
Septiembre	7	85.7

## PLAN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

Durante el tercer trimestre del año, se realizaron las actividades planteadas por la Oficina Asesora de Gestión del Riesgo, en relación al Plan de Continuidad del Negocio observando que se encuentra preparada para realizar sus labores alternas en el Punto Alterno de Continuidad.

## SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

El grupo de Seguridad de la Información realiza monitoreo permanente al uso adecuado de las herramientas de correo y al manejo de la navegación, el cual es exclusivo de la entidad para realizar actividades laborales y de consulta, con el fin de prevenir posibles eventos de fuga de información y de denegación de servicios, así como el monitoreo de servicios como FTP, Telnet, SNMP, SSL, SMTP, HTTP.

**ESPERANZA CHARRY QUINTERO**  
**JEFE OFICINA ASESORA DE GESTIÓN DEL RIESGO**



Portal web. [www.caprovimpo.gov.co](http://www.caprovimpo.gov.co)

E mail. [cpvmp@caprovimpo.gov.co](mailto:cpvmp@caprovimpo.gov.co)



**BIENESTAR Y EXCELENCIA**

**GE-NA-FM-041**