



# Supersolidaria

## CIRCULAR BASICA CONTABLE Y FINANCIERA

### CAPITULO IV

### SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO – SARO

#### ANEXO 1

#### CLASIFICACIÓN DE EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO

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
				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



# Supersolidaria

## CIRCULAR BASICA CONTABLE Y FINANCIERA

Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3	
				323	Indemnización a trabajadores
		33	<b>Discriminación</b>	331	Todo tipo de discriminación
		34	<b>Recurso Humano</b>	341	Falta de capacitación
				342	Alta rotación de personal
				343	Alta temporalidad
				344	Falta de personal
				345	Pérdida de talento
4	<b>Asociados o Clientes</b>	41	<b>Adecuación, divulgación de información y confianza</b>	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	<b>Prácticas empresariales o de mercado improcedentes</b>	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	<b>Productos o Servicios defectuosos</b>	431	Defectos del producto
				432	Error de los modelos
5	<b>Daños a Activos Físicos</b>	51	<b>Desastres y otros acontecimientos</b>	511	Pérdida por desastres naturales
				512	Pérdida por causas externas: vandalismo, terrorismo, etc.
6	<b>Fallas tecnológicas</b>	61	<b>Sistemas</b>	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	<b>Ejecución y administración de procesos</b>	71	<b>Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones</b>	711	Comunicaciones defectuosas con contrapartes
				712	Errores en digitación de datos, mantenimiento o descarga
				713	Incumplimiento de plazos o responsabilidades



# Supersolidaria

## CIRCULAR BASICA CONTABLE Y FINANCIERA

Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3	
				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	<b>Seguimiento y presentación de informes</b>		721	Incumplimiento de la obligación de informar
				722	Pérdidas por inexactitud de los informes externos
	73	<b>Aceptación de clientes y documentación en contratación</b>		731	Inexistencia de autorizaciones, rechazos de los clientes
				732	Documentos jurídicos inexistentes o incompletos
	74	<b>Gestión de cuentas de clientes</b>		741	Accesos no autorizados a cuentas
				742	Perdidas por registros incorrectos de clientes
	75	<b>Contrapartes comerciales</b>		751	Pérdida por fallas con contrapartes
				752	Otros litigios con contrapartes diferentes a clientes
	76	<b>Proveedores</b>		761	Pérdida por fallas en subcontratación
				762	Litigios con proveedores
				763	Incumplimiento de las actividades contratadas