



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
				323	Indemnización a trabajadores
33	Discriminación	331	Todo tipo de discriminación		
34		341	Falta de capacitación		



CIRCULAR BASICA CONTABLE Y FINANCIERA

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



CIRCULAR BASICA CONTABLE Y FINANCIERA

Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3	
				719	Seguridad de la información
				7110	Exceso de manualidad
	72	Seguimiento y presentación de informes		721	Incumplimiento de la obligación de informar
				722	Pérdidas por inexactitud de los informes externos
	73	Aceptación de clientes y documentación en contratación		731	Inexistencia de autorizaciones, rechazos de los clientes
				732	Documentos jurídicos inexistentes o incompletos
	74	Gestión de cuentas de clientes		741	Accesos no autorizados a cuentas
				742	Perdidas por registros incorrectos de clientes
	75	Contrapartes comerciales		751	Pérdida por fallas con contrapartes
				752	Otros litigios con contrapartes diferentes a clientes
	76	Proveedores		761	Pérdida por fallas en subcontratación
				762	Litigios con proveedores
				763	Incumplimiento de las actividades contratadas