



Colmena

Seguros

UNA EMPRESA DE



FUNDACIÓN
GRUPO SOCIAL

Sistema de administración de riesgos

Capacitación de riesgos 2021



Colmena
Seguros

UNA EMPRESA DE



FUNDACIÓN
GRUPO SOCIAL

Índice

- ◆ SEARS
- ◆ SARO
- ◆ PCN
- ◆ SARLAFT
- ◆ SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN



Definiciones principales sobre riesgo

¿Qué es Riesgo?

Peligro (causa inminente de pérdida) existente en una actividad determinada, durante un periodo definido y que ocasiona un incidente con consecuencias factibles de ser estimadas

Etapas de los sistemas de administración de riesgo

- Identificación
- Medición
- Control
- Monitoreo

Medición del riesgo

Probabilidad: Frecuencia del número de repeticiones de un Evento de Riesgo. Es común que se mida en términos de tiempo. Ejemplo: Rara vez, poco probable, posible, muy posible o casi cierto.

***Impacto:** Efecto producido por la materialización de un Evento de Riesgo. Es común que se mida en términos económicos.

Ejemplo: Inferior, menor, importante, mayor o superior.

Riesgo inherente-Riesgo Residual



Riesgo Inherente: Riesgo Puro , Propio de la actividad.

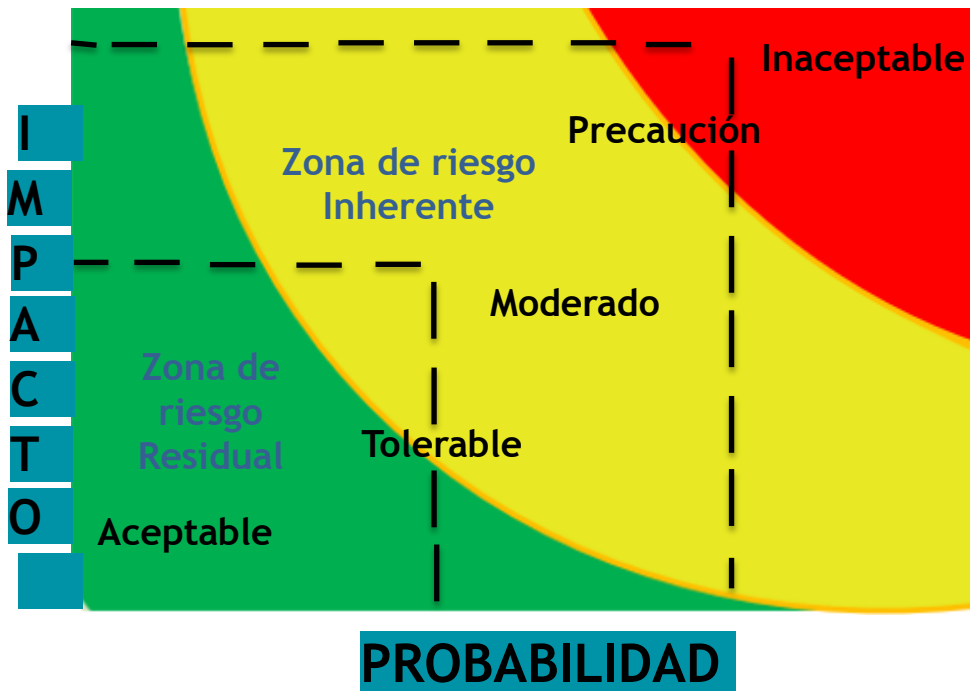


Aplicación de controles



Riesgo Residual: Riesgo después de aplicar controles

Medición del riesgo



- La determinación del nivel de exposición de Riesgo, es el resultado de confrontar la probabilidad y el impacto. Esta clasificación se empleará tanto para Riesgo Inherente como para Riesgo Residual

Categoría del control

Control donde participa e interviene de forma activa un persona, ejecutando a través de sus sentidos (5), controles definidos de forma manual a los procesos.

**CONTROL
MANUAL**



Control donde participa e interviene a demás de una persona, un elemento automático como interruptores o pulsadores, software, entre otros.

**CONTROL
SEMIAUTOMATICO**



Control que se genera a partir de una política o regla clara en los parámetros del sistema, que representa un desarrollo y/o actualización del mismo.

**CONTROL
AUTOMATICO**



SEARS

Riesgo de Seguros - SEARS



1. Riesgos Generales

- Riesgo de Crédito
- Riesgo de Mercado
- Gestión de Riesgo de Liquidez
- Riesgo Operativo

2. Riesgos Particulares

- Riesgo de Suscripción
- Riesgo de Insuficiencia de Reservas Técnicas

Riesgo de Seguros

Riesgo de Suscripción

Se entiende por riesgo de suscripción la posibilidad de incurrir en pérdidas como consecuencia de políticas y prácticas inadecuadas en el diseño de productos o en la colocación de los mismos

Riesgo de tarificación

Probabilidad de pérdida como consecuencia de errores en el cálculo de primas al punto que resulten insuficientes para cubrir los siniestros actuales y futuros, los gastos administrativos y la rentabilidad esperada

descuentos sobre primas

Probabilidad de pérdida en que puede incurrir una entidad como consecuencia del otorgamiento inadecuado de descuentos sobre primas

Concentración del riesgo

Probabilidad de pérdida en que puede incurrir una entidad como consecuencia de una inadecuada diversificación de los riesgos asumidos

Riesgos diferencias en condiciones

Probabilidad de pérdida que se genera como consecuencia de diferencias entre las condiciones originalmente aceptadas de los tomadores de pólizas y las aceptadas a su vez por los Reaseguradores de la entidad



Riesgo de seguros

Riesgo de insuficiencia de Reservas técnicas

Corresponde a la probabilidad de pérdida como consecuencia de una subestimación en el cálculo de las reservas técnicas y otras obligaciones contractuales. (Participación de utilidades, pago de beneficios garantizados, etc.)

SARO



Riesgo Operacional

Definición

Posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones en:

Factores de Riesgo

- Tecnología.
- Infraestructura.
- Procesos.
- Recurso Humano.
- Incidentes provocados por Terceros.
 - Fuerzas de la naturaleza.

Riesgos Asociados



Riesgo Legal

Posibilidad de pérdida en que incurriría la compañía al ser sancionado u obligado a indemnizar daños como resultado del incumplimiento de normas, regulaciones y/o obligaciones contractuales

Importancia de la Identificación de Riesgos Operacionales



- Evitar re procesos, pérdida de tiempo y de recursos
- Evitar el incumplimiento de los objetivos de los procesos y/o proyectos
- Asegurar que los procedimientos y mecanismos del proceso y/o proyecto sean funcionales y acordes a la Compañía

Monitoreo y Reporte de Riesgo Operacional

Mantener comunicación efectiva entre los procesos y los Riesgos
(Divulgación)

Realizar acciones encaminadas a mitigar los Riesgos (Ejemplo:
Mejoras en controles o Ajustes en procesos)

Reportar Eventos de RO a través de los Gestores de Riesgo.

Eventos de Riesgo: Es la posibilidad que un hecho suceda y que a su vez tendrá un impacto negativo sobre el cumplimiento de los procesos de la compañía

PCN

Plan de continuidad del negocio

Política General

Colmena Seguros cuenta con un Modelo de Continuidad que propende por la protección de la vida de sus empleados y la supervivencia de sus funciones críticas, ante eventos de desastre o interrupciones mayores. Este Modelo soporta el cumplimiento de los objetivos estratégicos del negocio ante eventos de desastre o interrupciones, hace parte de su cultura de autocontrol; donde las prácticas del modelo son responsabilidad de todos los miembros de la organización, lideradas por la Presidencia y la Alta Gerencia.

Elementos del PCN

- Manual de Políticas
- Análisis de Impacto al Negocio -BIA(Por sus siglas en Ingles)

Planes que hacen parte del PCN

- Plan de Emergencias
- Plan de Comunicación en Crisis
- Planes de Recuperación
- Planes de Contingencia.

Plan de Continuidad del Negocio

ANÁLISIS DE IMPACTO ~ BIA



¿Que es el BIA - "Business Impact Analysis"?

Es el documento que contiene el soporte de los requerimientos mínimos de la compañía en momentos de crisis, en términos de Procesos, Personas, Tecnología y otros Elementos como Estrategia, Medición de tiempos y Prioridad de recuperación de los procesos.

SARLAFT



SARLAFT

¿Qué Significa?

Es el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT))

Objetivo

Evitar que la compañía sea afectada por los riesgos derivados de acciones delictivas relacionadas con el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo.

Riesgos Asociados a la/FT

- Riesgo Legal
- Riesgo Reputacional
- Riesgo Operativo
- Riesgo de contagio

Lavado de activos (LA)



Es tratar de dar apariencia de legalidad a recursos provenientes de actividades ilícitas. Artículo 323 del Código penal colombiano. Es decir bienes que tengan su origen mediato o inmediato en actividades vinculadas con el producto de delitos relacionados, o les dé a los bienes provenientes de dichas actividades apariencia de legalidad o los legalice, oculte o encubra la verdadera naturaleza.

Financiación del Terrorismo(FT)



Es el apoyo financiero, de cualquier forma, al terrorismo o a aquéllos que lo fomentan, planifican o están implicados en el mismo. Es decir bienes o recursos para realizar cualquier otro acto que promueva, organice, apoye, mantenga, financie o sostenga económicamente a grupos armados al margen de la ley, a sus integrantes o a grupos terroristas de cualquier parte del mundo

Conocimiento del Cliente

“La Metodología general de Conocimiento de cliente se basa en el modelo la calificación de riesgo de producto, en función de la segmentación que permite implementar los procedimientos de conocimiento de cliente, herramientas (consulta en listas, formulario, autorización de vínculos, actualización de datos), entradas, salidas y ejecución de tareas”

Tipos de conocimiento de cliente

- Conocimiento Simplificado



- Conocimiento Ordinario



- Conocimiento Intensificado



Personas Políticamente Expuestas (PEPs)

Corresponde a las personas expuestas políticamente según la definición contemplada en el Decreto 1674 de 2016 y demás normas que lo modifiquen, complementen, sustituyan o adicionen; así como los PEP extranjeros y los PEP de Organizaciones Internacionales. Es decir son los individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas, por ejemplo, jefes de Estado, políticos de alta jerarquía, funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía, altos ejecutivos de empresas estatales, funcionarios importantes de partidos políticos .



GSI



Seguridad de la Información

¿Qué es la Información?

La información es un activo vital para la continuidad desarrollo de la organización y en consecuencia necesita una protección adecuada.

Esto es especialmente importante en el entorno de negocios donde la información esta expuesta a un gran numero de amenazas

¿Qué es seguridad de la Información?

La seguridad de la información es la protección de la información contra una variedad de amenazas, con el fin de asegurar la continuidad del negocio, minimizar el riesgo para el negocio y maximizar el retorno de inversiones y oportunidades de negocio

Activos de Información

Datos de negocio, financieros, clientes, usuarios o terceros utilizados por la organización para el desarrollo de sus objetivos (almacenados en cualquier medio físico o lógico)

GRACIAS



Colmena
Seguros

UNA EMPRESA DE



FUNDACIÓN
GRUPO SOCIAL