



UNIVERSIDAD DEL AZUAY

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION

ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR

**“APLICACIÓN DEL METODO RISICAR EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO INTEGRAL PARA LOS PROCESOS DE COLOCACIÓN, CAPTACIÓN, Y
OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS”**

Monografía previa a la obtención del
Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría

Autoras:

Ana del Rocío Panamá Pesantez.

Ana María Quezada Quezada.

Director:

Econ. CPA. Teodoro Cubero Abril. MBA.

Cuenca – Ecuador

2009

Las opiniones vertidas en esta Monografía son de exclusiva responsabilidad de sus autoras.

AGRADECIMIENTO

Nuestra imperecedera gratitud a nuestros maestros que nos formaron con sus sabias enseñanzas, de manera especial al Econ. Teodoro Cubero, director de nuestra monografía.

Nuestro sincero agradecimiento a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, y de manera especial al Sr. Wilson Jácome Gerente de esta prestigiosa institución, por la colaboración incondicional que nos brindó con la información para la realización de la misma.

Agradecemos también a las instituciones y personas que de forma directa o indirecta colaboraron con nuestro tema.

ANA MARIA Y ROCIO.

DEDICATORIA

Agradezco a Dios, por darme la sabiduría y fortaleza para la culminación de mis estudios.

A mis padres Juan y Blanca, por haberme encaminado en mi vida estudiantil, y permitirme alcanzar una de mis metas, la de obtener un título profesional.

A mi hija Ana Camila, por ser un incentivo en mi existencia y un estímulo permanente para la culminación de mis metas.

ANA MARIA

DEDICATORIA.

El presente trabajo va dedicado a los seres que significan todo en mi existir.

A **Dios** por ser la guía y la protección en mi vida.

A mi **Mami Raquel**, por todo el apoyo que me ha brindado, por inculcarme lo que es la constancia, la honestidad, el empeño y el sacrificio, para lograr los objetivos que me he propuesto en mi vida.

A mi tía **Elvia**, mis primos **Geovanny, Melania**, a mi **Abuelita**, por brindarme su apoyo moral y su afecto.

A mis bebes **Carolina** y **Juan José**, por ser mi principal inspiración para lograr mis objetivos.

ANA DEL ROCÍO

INDICE

CAPÍTULO I

1. Aspectos Generales la Cooperativa Integral

Introducción.....	1
1.1 Reseña Histórica de la Cooperativa.....	1
1.2 Marco Legal.....	2
1.3 Funciones.....	2
1.2 Misión y Visión de la Empresa.....	3
1.4 Misión.....	3
1.4.1 Visión.....	3
1.4.2 Objetivos de la Cooperativa.....	3
1.4.3 Gestión Administrativa.....	4
1.4.4 Alianzas Estratégicas.....	4
1.4.5 Servicios.....	5
1.4.6 Procesos y Actividades.....	5
1.5 Estructura organizacional.....	8
1.5.1 Organigrama.....	8
1.6 Análisis FODA.....	13
1.7 Estados Financieros.....	14
1.7.1 Estado de Situación.....	14
1.7.2 Estado de Resultados.....	15
1.7.3 Análisis Financiero.....	16

CAPÍTULO II

2. La Administración de Riesgos y el Método Risicar.

Introducción.....	20
2. Modelo COSO ERM.....	20
2.1 Componentes del Modelo COSO ERM.....	21
2.2 Establecimiento de Objetivos.....	21
2.3 Control Interno.....	22
2.3.1 Definición.....	22
2.3.2 El Control Interno en el Marco de la Empresa.....	22
2.3.2.1 Limitaciones en el Sistema del control Interno.....	22
2.3.2.2 El Control Interno Administrativo y Contable.....	23
2.4 Definición del Riesgo.....	24
2.4.1 Tipos de Riesgos.....	24
2.4.2 Riesgos del entorno.....	24
2.4.3 Riesgos asociados con la naturaleza.....	25
2.4.4 Riesgos asociados al país, la región y ciudad.....	25
2.4.5 Riesgos asociados al sector económico y la industria.....	26
2.4.6 Riesgos generados en la empresa.....	26
2.4.7 Riesgo empresarial.....	26
2.5 Métodos de Administración de Riesgos.....	26
2.5.1 Matriz de control.....	27
2.5.1.1 Descripción del Método Risicar.....	27
2.5.2 Análisis de la Vulnerabilidad.....	29

2.5.2.1 Descripción del método de Vulnerabilidad.....	29
2.6 Método Risicar.....	31
2.6.1 Objetivo del Método Risicar.....	31
2.6.2 Beneficios del Método Risicar.....	32
2.6.3 Ventajas del Método Risicar.....	32
2.6.4 Descripción del Método Risicar.....	33
2.6.5 Etapas.....	33
2.6.5.1 Identificación de Riesgos.....	33
2.6.5.2 Calificación de Riesgos.....	36
2.6.6 Medidas de Tratamiento.....	38
2.6.1 Diseño e Implementación de Medidas de Tratamiento.....	41
2.6.2 Diseño de Controles.....	43
2.6.3 Tipos de Controles.....	43
2.6.4 Análisis de Control.....	44
2.6.5 Mapas de riesgos.....	45
2.6.6 Mapas de riesgos estratégicos.....	45

CAPITULO III

Aplicación práctica del método Risicar para los procesos de Colocación, Captación y Otorgamiento de Créditos de la Cooperativa Integral.

3. Introducción

3.1 Descripción de la Cadena de Valor por Macro procesos.....	54
3.2 Identificación en los Riesgos de las Actividades.....	58
3.3 Calificación de los riesgos en las Actividades.....	63
3.4 Evaluación en los riesgos de las Actividades.....	64

3.5	Diseño de las Medidas de Tratamiento.....	68
3.6	Análisis de las Causas y Riesgos más relevantes.....	71
3.7	Indicadores según el Método Risicar.....	72
3.8	Resumen de la Efectividad de los Controles.....	73
3.9	Mapa de Riesgos de las actividades.....	74
3.10	Medidas de Tratamiento.....	75
	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	77
	BIBLIOGRAFÍA.....	81

INDICE DE CUADROS

CUADRO 1. Identificación de los Riesgos en la Actividad No. 1.....	58
CUADRO 2: Identificación de los Riesgos en la Actividad No. 2.....	59
CUADRO 3: Identificación de los Riesgos en la Actividad No. 3.....	60
CUADRO 4: Identificación de los Riesgos en la Actividad No. 4.....	61
CUADRO 5: Identificación de los Riesgos en la Actividad No. 5.....	62
CUADRO 6: Matriz de la calificación de la Frecuencia.....	63
CUADRO 7: Matriz de la calificación del Impacto.....	63
CUADRO 8: Calificación de los Riesgos.....	64
CUADRO 9: Matriz de Evaluación.....	65
CUADRO 10. Matriz de respuesta ante los Riesgos.....	65
CUADRO 11. Evaluación de los Riesgos.....	66
CUADRO 12: Diseño de Medidas de Tratamiento.....	68
CUADRO 13: Matriz de ponderación de los riesgos.....	69
CUADRO 14: Matriz de ponderación de actividades.....	70
CUADRO 15: Análisis de las causas y riesgos mas relevantes.....	71
CUADRO 16: Indicadores según el Método Risicar.....	72
CUADRO 17: Resumen de la efectividad de Controles.....	73
CUADRO 18: Mapa de riesgos de las Actividades.....	74

RESUMEN.

Esta monografía contiene tres capítulos, el primero describe a la "COOPERATIVA INTEGRAL", su reseña histórica, objetivos, misión, visión, organigrama y estados financieros para dar una idea general de las actividades y funciones que desempeña.

En el segundo capítulo se desarrollo teóricamente la definición de los Riesgos, Tipos, sus etapas, medidas de tratamiento, matices y mapas de riesgos.

El capítulo tres realizamos la aplicación práctica de la Administración de Riesgos de la Cooperativa Integral para los Procesos de Colocación, Captación, y Otorgamiento de Créditos aplicando el Método Risicar, y para culminar este trabajo finalmente se exponen las conclusiones y recomendaciones oportunas.

ABSTRACT

This monograph has three chapters; the first of which describes COOPERATIVA INTEGRAL, its history, objectives, mission, vision, organization and financial status in order to provide an overview of its functions and activities.

The second chapter develops the theoretical definition of risks; types, stages, treatment measurements, distinctions and risk maps.

In the third chapter, we perform the practical application of risk administration using the RISICAR method in COOPERATIVA INTEGRAL in the processes of placement, deposits and credit authorization. The culmination of this work is the presentation of conclusions and recommendations.

CAPITULO I

ASPECTOS GENERALES DE LA COOPERATIVA INTEGRAL.

Introducción

En este capítulo detallamos lo referente a la Reseña Histórica de la Cooperativa Integral, su historia, su fundación y evolución a través de los años de funcionamiento en esta ciudad, también describiremos su Misión, Visión; Objetivos; sus Funciones; Servicios que presta; su Estructura Organizacional; Análisis FODA y Análisis Financiero; para poder desarrollar los capítulos posteriores.

1.1 Reseña Histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Integral" se crea el 09 de febrero del 2004 con Acuerdo Ministerial 000018 Otorgado por MBS, bajo la Gestión del Dr. Eugenio Fernández y con la participación de 17 socios.

Luego de lo cual han transcurrido algunos años y la Cooperativa ha logrado repuntar y masificar los servicios a la población; por tal motivo se le ofrece la Gerencia al Sr. Wilson Jácome, con el objetivo de mejorar la gestión de esta Institución.

Es así que a partir del 20 de agosto del 2007 se hace cargo de la Conducción de COOPINTEGRAL, acompañado de un equipo de Trabajo conformado por la CPA Piedad Maita, Economista Diana Carpio y El Sr. Segundo Maita.

La primera acción que propusieron fue el cambio de lugar de atención, de manera que abrieron el local de atención al público en la Av. Ordóñez Lasso y B. Sisniegas Sector de la Virgen del Milagro.

En la actualidad cuenta con 330 socios y tiene su matriz ubicada en la Av. Ordóñez Lasso y B. Sisniegas Sector de la Virgen del Milagro y sus dos Sucursales en la Av. Loja y las Américas y la otra en la Parroquia Sinincay, lo cual demuestra su constante crecimiento.

1.2 Marco Legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, es una Institución sin fines de lucro que se creó con el objetivo del Servicio a la Comunidad y a sus Socios, ha reunido todas las condiciones y requisitos establecidos por la Ley de Cooperativas para obtener su personería jurídica de acuerdo a las Normas establecidas en la Ley.

En base a lo anterior se crea la Cooperativa el 09 de febrero del 2004 bajo el Acuerdo Ministerial 000018 Otorgado por MBS, bajo la Gestión del Dr. Eugenio Fernández y con la participación de 17 socios.

Dentro del Marco Legal la Cooperativa Integral se rige a los siguientes principios universales del cooperativismo y, en especial, por los siguientes:

1. Igualdad de derechos de los socios;
2. Libre acceso y retiro voluntario;
3. Derecho de cada socio a votar, elegir y ser elegido;
4. Interés limitado sobre los certificados de aportación.
5. Distribución de los excedentes en proporción al volumen de las operaciones o al trabajo realizado en la cooperativa por cada socio;
6. Indiscriminación y neutralidad política, religiosa y racial; y
7. Variabilidad del capital social.

1.3 Funciones

La función de la Cooperativa Integral es prestar servicios a sus asociados y a la comunidad, sin fines de lucro, esta administrada por un Consejo integrado por sus asociados, todos sus asociados pueden participar de

las reuniones llamadas Asambleas, donde se deciden los actos más importantes en la vida de la Cooperativa.

No es una entidad de lucro, es decir que su fin no es producir el enriquecimiento de quienes la integran por que no hay clientes sino asociados.

1.4 Misión y Visión de la Cooperativa

1.4.1. Misión

Afianzar el liderazgo de la institución dentro del ámbito nacional de cooperativas de ahorro y crédito, brindando servicios financieros de calidad, a bajo costo y de fácil acceso para servir a la comunidad en base a los valores y principios cooperativos universales con equidad, solidaridad, y transparencia.

1.4.2. Visión

Permanecer como una Cooperativa de Ahorro y Crédito solvente, sólida, segura y confiable, posicionada entre las mejores del Austro con un crecimiento financiero y social sostenido, con un equipo humano talentoso y profesional que ofrece servicios diversificados.

1.4.3 Objetivos de la Cooperativa

- Posicionamiento en el mercado
- Fomentar la autoayuda, autogestión y autocontrol
- Incrementar la participación de cooperativas dentro del mercado financiero
- Aplicar las bondades del sistema
- Dar incentivos tangibles por montos de ahorro
- Mejorar la atención personalizada

1.4.4 Gestión Administrativa

Una vez adecuadas las oficinas en el nuevo local se ha emprendido una masiva campaña de promoción y captación de socios y la inmediata prestación de los servicios a los mismos, especialmente la entrega de créditos que inicialmente comienza desde \$ 100 Hasta \$1000 dólares; así mismo se trabaja en lo que se refiere a la captación de recursos para poner con una liquidez aceptable a la Cooperativa.

1.4.5 Alianzas Estratégicas

La doctrina cooperativista rescatan los principios de solidaridad y ayuda mutua, es por aquello que han gestionado ante Organizaciones afines como son el FEPP, CODESARROLLO y la Red de Estructuras Financieras Locales Alternativas del Austro REFLA el ser parte o filiales de dichas organizaciones de carácter social, para relacionarse con las cooperativas hermanas y fortalecerse manteniéndose unidos y trabajando por el Desarrollo de sus asociados.

Se destacar también que han sido parte de la Organización de el Primer Encuentro de redes de Estructuras Financieras a nivel Nacional, el mismo que se llevó a cabo los días 6 y 7 de diciembre del año 2008; los objetivos de este encuentro fueron:

- Intercambiar experiencias de las EFLS a nivel Nacional
- Conformar La Red Nacional de Redes de Estructuras Financieras
- Presentar ante la Asamblea Constituyente la Propuesta de creación de un Órgano Regulador propio para las Cooperativas de Ahorro y Crédito como sería la Súper Intendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito.

1.4.6. Servicios

Conforme a los objetivos por los que se crea la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, los mismos que son el servicio a los socios y la comunidad, nos hemos propuesto llegar con los mismos a la mayor parte posible de socios, de allí que contamos con una diversidad de productos financieros como:

Captaciones: Ahorros a la vista, a plazo fijo, programado.

Créditos: destinados para la Producción, vivienda, salud, educación, comercio, viajes, consumo, etc.

Recepción de Giros del Exterior: Este servicio se realiza con la modalidad de transferencia bancaria, es decir que el emigrante puede depositar en un banco del exterior y realizar la transferencia a su familiar mediante un código Swift y el socio puede retirar en las oficinas de la Cooperativa a un costo muy bajo en comparación con las agencias comunes.

1.4.7 Procesos y Actividades

La Cooperativa Integral, regulará sus actividades, de conformidad con los siguientes principios:

1. Adhesión y retiro voluntario;
2. Gestión democrática; un Socio o una Socia un voto;
3. Participación económica de los Socios y Socias, distribución de los excedentes en proporción al capital social aportado.
4. Autonomía e independencia;
5. Educación, formación, información y capacitación de los socios y socias, representantes, directivos, funcionarios y empleados o empleadas.

6. Cooperación entre Cooperativas, fomentando la integración cooperativa;
7. Interés por las familias, trabajando por el desarrollo sostenible de las Comunidades; y
8. Neutralidad política y religiosa.

Valores: Los socios y socias de la Cooperativa Integral se basan en los valores de Autoayuda, Responsabilidad propia, la Equidad de género, Honradez, Eficiencia y la solidaridad además de:

1. **Rentabilidad.**- Obtener resultados financieros para la Cooperativa, socios y socias.
2. **Productividad.**- Entregar la mayor cantidad de productos y servicios financieros y de la mejor calidad con los menores costos operacionales.
3. **Ética.**-Moralidad, honestidad, respeto, lealtad y justicia.
4. **Conciencia solidaria.**- Conocimiento pleno del bien, que se debe hacer para apoyar a otros sectores de bajos y medianos recursos.
5. **Desarrollo del recurso humano.**- Capacitación permanente, reconocimiento y retribución justa en función de las responsabilidades y resultados.
6. **Trabajo en equipo.**-Capacitación positiva de directivos, colaboradores / colaboradoras orientada a la consecución de los objetivos institucionales.
7. **Calidad total.**- Satisfacer las necesidades y superar las expectativas de socios y socias.
8. **Mejoramiento continuo.**- Esfuerzo planificado de todas las áreas para aumentar la efectividad y eficiencia de la Cooperativa y el bienestar de todos sus miembros y miembros.

9. **Liderazgo.**- Fomentar el cambio de mentalidad y de comportamiento de la gente para afrontar desafíos, asumir transformaciones y vencer resistencias al cambio.

1.5. ORGANIGRAMA

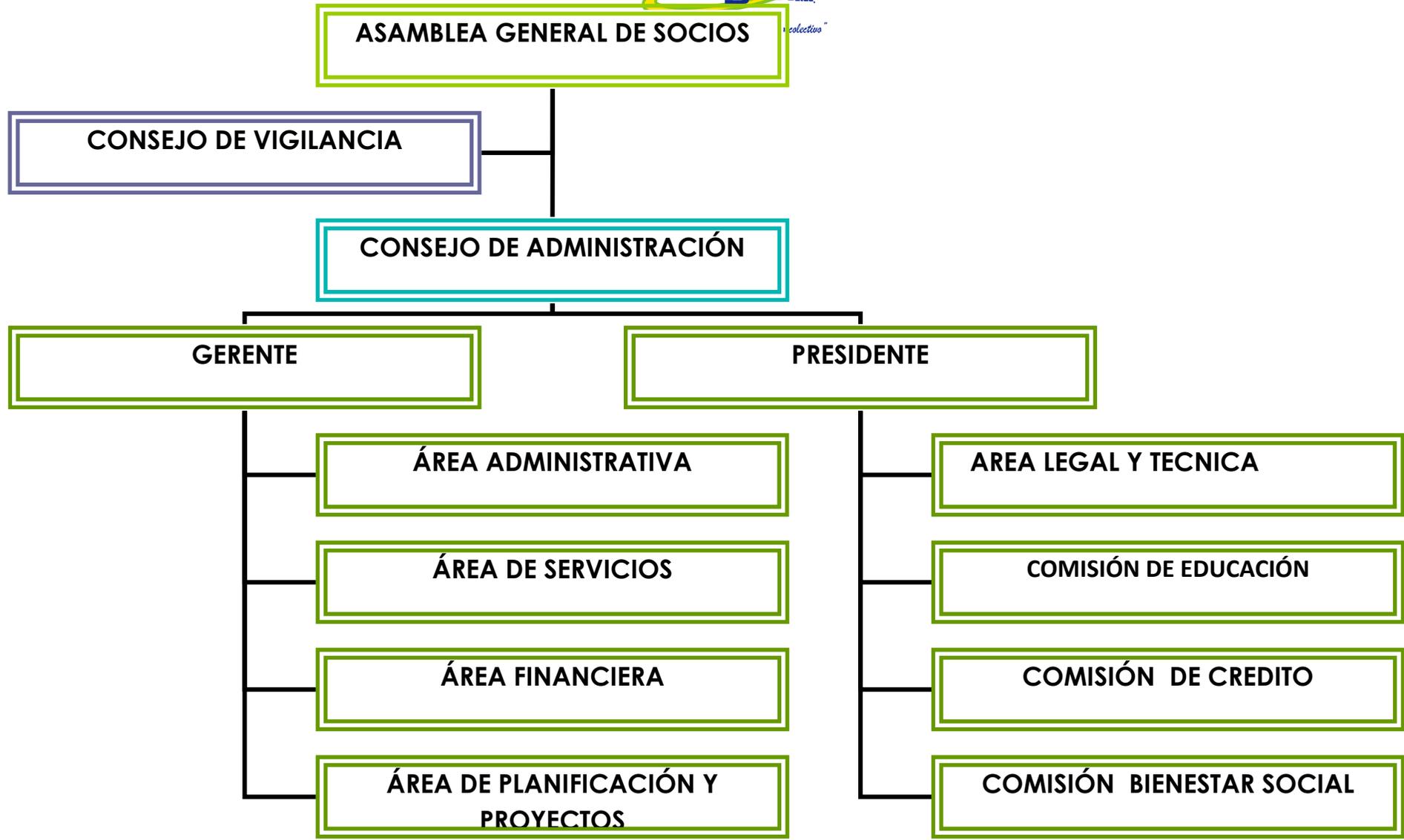


GRAFICO 1 ORGANIGRAMA
FUENTE: COOPERATIVA INTEGRAL

1.5.1 Estructura Organizacional

La Cooperativa Integral está integrada por:

- La Asamblea General de Socios o delegados de las series numéricas
- El Consejo de Vigilancia
- El Consejo de Administración
- El Presidente
- El Gerente

Funciones de la Estructura Organizacional

Asamblea General de socios

- Es la máxima autoridad de la Cooperativa
- Sus resoluciones son obligatorias para todos.
- Sesionará en el día, hora y lugar de la convocatoria con la mitad mas uno de sus socios
- Se reunirá 2 veces al año en forma ordinaria y extraordinaria en cualquier momento.
- Está integrado por todos los socios de la cooperativa.

El Consejo de Administración

- El Consejo de Administración es responsable de la administración general de la Cooperativa.
- Está integrado por los miembros elegidos en la Asamblea General Ordinaria
- Es responsable de elaborar los reglamentos internos, orgánico funcional, de crédito y demás normas.
- Duran 2 años en sus funciones.

El Consejo de Vigilancia

- Fiscaliza al Consejo de Administración, a la Gerencia y demás estamentos de la cooperativa.
- Sesiona 2 veces al mes.
- Informa a la Asamblea General sobre el cumplimiento del presupuesto de los planes operativos y aplicación obligatoria a la gestión del Consejo de Administración y del Gerente.

Presidente

- Preside el Consejo de Administración que también lo será de la Cooperativa,
- Es el vocero institucional de las políticas y objetivos generales.
- Es responsable de velar por la armonía de todos y cada uno de los organismos y socios de la cooperativa
- Convoca y preside las Asambleas Generales y las reuniones del Consejo de Administración. Informar a la Asamblea General sobre la marcha de la Cooperativa,
- Participar en las reuniones de comisiones por lo menos una vez.

Comisión Disciplinaria

- Será encargada de normar y proponer sobre multas y sanciones de socios y miembros de los estamentos de la cooperativa, valores que conformarán el capital social de la cooperativa.

Comisión de Educación

- Es responsable de la capacitación a los socios,
- Presentar un plan anual y con costos para educación que debe presentarse al Consejo de Administración para su aprobación.

Comisión de Bienestar Social

- Estudiar y solucionar los problemas sociales de la Cooperativa y los miembros de la misma,
- Presentará un plan anual de actividades al consejo de administración para su aprobación.

Gerente

- Es nombrado por el Consejo de Administración, sea o no socio de la cooperativa, es el representante legal y el administrador general de la cooperativa.
- Responder por la marcha administrativa, operativa y financiera de la Cooperativa e informar mensualmente al Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia.
- Proponer al Consejo de administración las políticas que permitan la operatividad eficiente de la cooperativa.

Área Administrativa

- Constituida por el personal que labora en la institución.
- Se elabora perfil de funciones de cada miembro que labora en la cooperativa, con sus atribuciones y alcance de sus responsabilidades.
- Elabora y propone políticas de funcionamiento administrativo.
- Ejecuta la administración de la cooperativa conjuntamente con Gerencia.

Área de Servicios

- Propiciar el desarrollo local de la población
- Mejorar la calidad de vida de los usuarios de la cooperativa

- Créditos
- Salud
- Cobro de servicios básicos: luz, agua, teléfono.
- Asesoría económica a las inversiones de socios.

Área Financiera

- Cumple con normas y procedimientos contables vigentes
- Ejecuta las transacciones económicas de la cooperativa
- Presenta Estados Financieros a los organismos competentes
- Responsable de la información y respaldos de la situación financiera de la Cooperativa.
- Analiza nuevas alternativas financieras para la cooperativa
- Elaborar el presupuesto anual de la cooperativa

Área de Planificación y Proyectos

- Elabora estudios de factibilidad en cada caso requerido
- Presenta a Gerencia un plan estratégico a corto, mediano y largo plazo.
- Responsable del monitoreo y coordinación con las diversas acciones de la Cooperativa.
- Asesoría técnica a las inversiones
- Realiza evaluación económica y social de proyectos.

- Propone la viabilidad o no de proyectos, bases fundamentadas.

1.6 Análisis FODA

GRAFICO No. 2

FACTORES INTERNOS		FACTORES EXTERNOS	
FORTALEZAS	OPORTUNIDADES	DEBILIDADES	AMENAZAS
Cuenta con agencias sucursales para una mejor atención a los clientes.	El crecimiento notable de socios dentro De la Cooperativa.	Falta de publicidad relacionada con el Funcionamiento de las Cooperativas.	La existencia de competencia dentro de la ciudad
Cuenta con las condiciones y los requisitos establecidos en la Ley de Cooperativas.	La capacitación permanente al personal.	Conocimiento limitado sobre las actividades De las cooperativas.	Inseguridad por el aumento de delincuencia
Ofrece variedad de Servicios	Facilidad de tramite para la obtención de créditos	Conocimiento limitado sobre las actividades	La existencia de instituciones financieras.
Es una Institución sin fines de lucro.	Captación de nuevos mercados.	Poca realización de estudios de mercado	Falta de definición de políticas de gobierno
Posee calidad humana de personal calificado	Participa en el desarrollo de las comunidades rurales	Dispone de escasa información a los socios sobre los servicios que presta	Aumento del sistema de chulco y crédito informal
Tiene una buena solvencia económica	Aumenta la credibilidad de los usuarios en el sistema cooperativista	El crédito que otorga a los clientes es Limitado	

FUENTE: Las autoras

1.7 Estados Financieros

1.7.1 Balance General

COOPERATIVA INTEGRAL		
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008		
1	ACTIVO	
11	FONDOS DISPONIBLES	124.046,35
1101	CAJA	64.146,34
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	39.242,13
1105	REMESAS EN TRANSITO	20.657,88
14	CARTERA DE CRÉDITOS Y CONTRATOS DE ARREN	544.381,25
1404	CART.DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	544.381,25
16	CUENTAS POR COBRAR	26.421,36
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDI	26.421,36
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	14.351,55
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	7.893,52
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	6.663,16
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-205,13
19	OTROS ACTIVOS	37.510,75
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONE	6.923,76
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	208,02
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	8.589,77
1905	GASTOS DIFERIDOS	21.700,37
1990	OTROS	88,83
	TOTAL ACTIVO	<u>746.711,26</u>
2	PASIVO	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	435.433,09
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	246.462,52
2103	DEPOSITOS A PLAZO	188.970,57
25	CUENTAS POR PAGAR	106.082,64
2501	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	102.514,18
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	2.978,86
2504	RETENCIONES	589,60
26	OBLIGACIONES FINANCIERA	5.000,00
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIER	5.000,00
29	OTROS PASIVOS	155.804,05
2905	TRANSFERENCIAS DE FONDOS ENTRE AGENCIAS	155.804,05
	TOTAL PASIVO	702.319,78
3	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	47.307,94
3103	APORTES DE SOCIOS	47.307,94

36	RESULTADOS		-2.916,46
3602	(PERDIDAS ACUMULADAS)	-2.940,09	
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	23,63	
TOTAL PATRIMONIO			44.391,48
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			746.711,26

COOPERATIVA INTEGRAL
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008

4	GASTOS		92.807,36
41	INTERESES CAUSADOS		14.515,68
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	14.043,34	
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	472,34	
44	PROVISIONES		33,60
4401	INVERSIONES	33,60	
45	GASTOS DE OPERACION		78.258,08
4501	GASTOS DE PERSONAL	60.378,05	
4502	HONORARIOS	108,90	
4503	SERVICIOS VARIOS	10.464,34	
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	710,62	
4506	AMORTIZACIONES	897,42	
4507	OTROS GASTOS	5.698,75	
TOTAL INGRESOS			92.807,36
5	INGRESOS		104.435,84
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		63.264,14
5101	DEPOSITOS	231,05	
5104	INTERESES DE CARTERA DE CREDITOS	62970,20	
5190	INTERESES VARIOS	62,89	
52	COMISIONES GANADAS		37.617,29
5201	CARTERA DE CREDITO	37.617,29	
54	SERVICIOS COOPERATIVOS		3.554,35
5405	SERVICIOS COOPERATIVOS	3.554,35	
56	OTROS INGRESOS		0,06
5690	OTROS	0,06	
TOTAL COSTOS Y GASTOS			
TOTAL RESULTADO OPERATIVO			11.638,48

Análisis Financiero

Índice Solvencia

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{668.427,6}{435.433,09} = 1,54$$

Este índice significa que por cada dólar de deuda, hay \$1,54 para pagarlas a corto plazo.

Índice Solidez

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} = \frac{702.319,78}{746.711,26} = 0,94$$

El pasivo total significa el 94% de activo total de la empresa

Índice de Apalancamiento

$$\frac{\text{Activo Total.}}{\text{Patrimonio Total}} = \frac{746.711,26}{44.391,48} = 16,82$$

Índice De Financiamiento

$$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}} = \frac{746.711,26}{702.319,78} = 1,06$$

Margen neto de utilidad

$$\frac{\text{Utilidad Neta después de impuestos}}{\text{Ventas Netas}} = \frac{7419,53}{92.807,36} = 0,07$$

Por cada dólar que se ha vendido se logra un 0,07 de utilidad neta

Rendimiento sobre capital

$$\frac{\text{Utilidad Neta después de impuestos}}{\text{Capital de accionistas}} = \frac{7419,53}{47.307,84} = 0,15$$

Por cada dólar invertido en la compañía se obtiene 0,15 de utilidad neta

Análisis de DUPONT

Rentabilidad		Actividad		Apalancamiento	
Ut. Neta ds.imp.	x	Ventas	x	Activo	
<u> </u>		<u> </u>		<u> </u>	
Ventas		Activo		Capital	
7419,53	x	92.807,36	x	746.711,26	= 5,81
<u>92.807,36</u>		<u>746.711,26</u>		<u>47.307,84</u>	
0,08	x	4,68	x	15,74	= 5,81

Análisis de Solvencia

$$\frac{\text{Activo}}{\text{Capital}} = \frac{746.711,26}{47.307,84} = 15,74$$

Por cada dólar invertido en el capital se financia \$15,74 del activo

Razones de Actividad

Rotación del Activo Total

$$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Activo Total}} = \frac{92.807,36}{746.711,26} = 4,68$$

Por cada dólar que se ha invertido en el activo, se generan 4,68 de ventas

Movimiento de Ventas Netas

$$\frac{\text{Ventas Netas}}{365} = \frac{92.807,36}{365} = 254,26$$

El promedio de Ventas por día es de \$ 254,26

Rotación de Cuentas por Cobrar

$$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Cuentas por Cobrar}} = \frac{92.807,36}{41.221,57} = 15,18$$

Las cuentas por cobrar se han efectivizado 15,18 veces al año

Cuentas por Cobrar en días

$$\frac{365}{\text{Rot. Ctas por Cobrar}} = \frac{365}{15,18} = 24,05$$

Las cuentas por cobrar se hicieron efectivas cada 24,05 días.

Razones de Apalancamiento

Relación entre Pasivo y capital contable

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Capital de accionistas.}} = \frac{702319,78}{47307,94} = 14,84$$

CAPITULO II

LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS Y EL METODO RISICAR

Introducción

En este capítulo estudiaremos los diferentes conceptos de Administración de Riesgos, el método RISICAR sus procesos hasta el análisis de mapa de riesgos, para lo cual analizaremos según las características de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral.

2. Modelo COSO - ERM

El modelo COSO – ERM es una herramienta idónea para asegurar un control interno que reduzca sustancialmente el fraude corporativo y asegure una buena gestión. ¹

2.1 Componentes del Modelo COSO ERM

- ❖ Ambiente interno
- ❖ Establecimiento de objetivos
- ❖ Identificación de eventos
- ❖ Evaluación de riesgos
- ❖ Respuesta a riesgos
- ❖ Información y comunicación
- ❖ Monitoreo ¹

¹ Casal h. Guillermo. Identificación de Administración de riesgos frente a la Corrupción



Fuente:www.monografias.com

2.2 Establecimiento de Objetivos

- El modelo COSO – ERM, mucho más orientado a estrategia de negocios, identifica el proceso de establecer objetivos como un componente esencial del control interno
- Aspectos clave son:
 - Como se seleccionan tales objetivos
 - Como se decide acerca de su viabilidad
 - Como se monitorea su progreso

Identificación de Eventos

- Con un enfoque mucho más práctico que el modelo COSO, el nuevo modelo COSO – ERM establece la necesidad de identificar los eventos que indican un alerta de riesgo
- Tales eventos representan un alerta temprana, y están vinculados al tablero de comando (balance scorecard) de la organización

2.3 El Control Interno

El control interno es de importancia dentro de una organización administrativa contable de una organización. De esto dependerá si son confiables sus estados contables, frente a los fraudes y eficiencia y eficacia operativa. ²

2.3.1 Definición

El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificara la confiabilidad de los datos contables.

2.3.2 El Control Interno en el Marco de la Empresa

Si una empresa demuestra complejidad, mayor será la importancia de un adecuado sistema de control interno, para una empresa unipersonal no se necesitara de un sistema de control complejo. Pero si existen empresas, que tengan más de un dueño, muchos empleados, y muchas tareas delegadas, deberá existir control y es necesario un mecanismo de control interno. Este sistema deberá ser sofisticado y complejo según se requiera en función de la complejidad de la organización.

2.3.2.1 Limitaciones en el Sistema del Control Interno

Ningún sistema de control interno puede garantizar su cumplimiento de sus objetivos ampliamente, de acuerdo a esto, el control interno brinda una seguridad razonable en función de:

- Costo beneficio

El control no puede superar el valor de lo que se quiere controlar.

- La mayoría de los controles hacia transacciones o tareas ordinarias.

² www.monografias.com

- Costo beneficio

El control no puede superar el valor de lo que se quiere controlar.

- La mayoría de los controles hacia transacciones o tareas ordinarias.
- El factor de error humano
- Posibilidad de conclusiones que pueda evadir los controles.

2.3.2.2 Control Interno Administrativo y el Control Interno Contable

Dos tipos de controles internos (administrativos y contables).

El control interno administrativo no está limitado al plan de la organización y procedimientos que se relaciona con el proceso de decisión que lleva a la autorización de intercambios

Entonces el control interno administrativo se relaciona con la eficiencia en las operaciones establecidas por el ente.

El control interno contable comprende el plan de la organización y los registros que conciernen a la salvaguarda de los activos y a la confiabilidad de los registros contables. Estos tipos de controles brindan seguridad razonable:

1- Los intercambios son ejecutados de acuerdo con autorizaciones generales o específicas de la gerencia

2- Se registran los cambios para:

* mantener un control adecuado y

* permitir la preparación de los Estados financieros

3- Se salvaguardan los activos solo acensándolos con autorización

4- Los activos registrados son comparados con las existencias.

2.4 Definición de Riesgos

Guillermo H. Casal: Todo evento *contingente* que, en caso de materializarse, afectaría adversamente a una organización

Eric Kohler dice que Riesgo "Es el grado de probabilidad de perdida"

American Management Associations dice que "es la incertidumbre de que ocurra y/o el resultado de un acontecimiento o negocio arriesgado o especulación que involucra los intereses de la compañía"³

2.4.1 Tipos de Riesgos

Los diferentes tipos de riesgos que estudiaremos son los siguientes:

- ❖ Riesgos del Entorno
- ❖ Riesgos generados en la Empresa
- ❖ Riesgo Empresarial

2.4.2 Riesgos del entorno

El entorno de la organización depende de algunos factores como pueden ser: el país en donde esta ubicado, la naturaleza que le rodea, la región y ciudad donde esta situada, el sector y la industria, las condiciones políticas, sociales, económicas, y culturales en donde esta se desarrolla.

³ Daqui, Rodrigo, "Administración de Riesgos Financieros", Editorial CEDECOOP, Quito-Ecuador, Primera Edición, 2006.

2.4.4 Riesgos asociados a la naturaleza

Con relación a los riesgos asociados a la naturaleza, podemos mencionar:

- ❖ Los riesgos que la naturaleza puede generar a la organización, pueden ser:

Riesgos meteorológicos, y climáticos, como: huracanes, lluvias, inundaciones, maremotos, sequías, olas de frío o calor, erupciones volcánicas, deslizamientos de tierras.

Riesgos biológicos, plagas, bacterias, virus, mutaciones naturales.

- ❖ Los riesgos que la organización puede generar a la naturaleza son los daños irreparables por el mal manejo de sus recursos. Podemos destacar los siguientes: la disminución de la capa de ozono, la contaminación acumulativa del aire, agua, suelos, la generación de residuos de alta peligrosidad.

2.4.4 Riesgos asociados al país, la región y la ciudad de ubicación

Podemos mencionar los siguientes riesgos:

- ❖ Riesgo Social: Este riesgo se identifica con la cultura del país, y el ambiente de seguridad.
- ❖ Riesgo Económico.- Producen riesgos a las empresas que conllevan a un deterioro patrimonial al disminuir la capacidad de compra de sus clientes y la demanda de sus productos.

- ❖ **Riesgo Político.**- El manejo político de un país depende también de la economía, ya que esta afecta los cambios de gobierno, la inestabilidad política.

2.4.5. Riesgos asociados al sector económico y la industria

Existe un riesgo denominado riesgo sistemático, las industrias conllevan riesgos como: competencia comercial, espionaje industrial, tráfico de informaciones reservadas, competencia desleal, transacciones ilegales, corrupción institucional y privada, operaciones ilícitas, daños por productos, accidentes y enfermedades profesionales, accidentes industriales graves, actividades públicas molestas o peligrosas, reclamación judicial por productos de consumo contaminados, contaminación ambiental, responsabilidad por contratos de ejecución, etc.

2.4.6 Riesgos generados en la empresa

Los riesgos propios, específicos, e individuales, son riesgos no sistemáticos, dentro de una organización, y podrán afectar a sus procesos, recursos humanos, tecnológicos, físicos, financieros y organizacionales.

2.4.7 Riesgo empresarial

Se define como la posibilidad de ocurrencia de cualquier evento (interno o externo) que pueda afectar a una empresa, ocasionándole pérdidas que disminuyan la capacidad para lograr sus objetivos estratégicos y generar valor para sus accionistas, dueños, grupos de interés o beneficiarios.⁵

2.5 Métodos de Administración de Riesgos

2.5.1 Matriz de Control

Fue creado por el norteamericano Jerry Fitzgerald, en el año de 1981.

La Matriz de control surge como un método de análisis de riesgos y diseños de controles de ambientes computarizados.

La ventaja principal de esta matriz es la facilidad para identificar los riesgos, determinar los controles existentes y proponer nuevos.

La desventaja es la cantidad de información y cuadros que se deben desarrollar, pues pueden dificultar, complicar o demorar su aplicación.

2.5.1.1 Descripción del Método Risicar

La Matriz de control se construye con las dos variables consultadas a los expertos, los componentes que se ubican en las columnas. Inicialmente se determinan los componentes y sobre ellos se establecen las amenazas que puedan afectarlos.

CUADRO 1. MATRIZ DE CONTROL

Amenazas	Amenaza	Amenaza	Amenaza	Amenaza	Amenaza
	1	2	3	4	5
Componentes					
Componente 1					
Componente 2					
Componente 3					
Componente 4					
Componente 5					
Componente 6					

Fuente: MEJI Rubi Consuelo. Administración de Riesgos. Un enfoque empresarial. Página 66.

Para identificar los componentes se tiene en cuenta los recursos que se quieren proteger en el proceso analizado. En el caso de las amenazas, se analizan los posibles eventos negativos que puedan generar pérdida y afectar los componentes identificados.

Por ejemplo En el proceso de pago de nomina, los componentes pueden ser información, equipos, software, dinero, y las amenazas pueden ser errores, fraudes, demoras, virus, etc.

2.5.2 Análisis de Vulnerabilidad

Es un método en la que podemos identificar los escenarios de riesgos, y que al mismo tiempo nos ayudan a la valoración de la gravedad de los mismos, ya que existen diferentes factores al momento de realizar las calificaciones a los riesgos.

Este método requiere de algunos niveles de análisis, este debe estar soportado en herramientas computarizadas, y de esta manera facilitará la recolección de información y la generación de informes.

2.5.2.1 Descripción del método de Vulnerabilidad

Se refiere al concepto de Sistema de referencia que significa que una empresa, unidad de negocio, o unidad administrativa, se le va a realizar el estudio de riesgos, y al mismo tiempo se determinara su vulnerabilidad. En caso de presentarse algún inconveniente, este se reflejara en este sistema.

Después se establecerá el Ámbito de aplicación, el cual corresponde a una instalación, un proceso, o un recurso al que se le va a realizar el análisis de riesgos. Luego se procederá a identificar las amenazas que puedan presentarse en el Ámbito de aplicación, y se evaluara la representatividad de estas amenazas con relación al Sistema de referencia.

CUADRO 4: GRADO DE REPRESENTATIVIDAD DE LAS AMENAZAS

Potencial De daño Tamaño relativo	BAJO 1	MEDIO 2	ALTO 3
	Bajo 1	1	2
Medio 2	2	4	6
Alto 3	3	6	9

Fuente: MEJIA Rubí Consuelo. Administración de Riesgos. Un enfoque empresarial. Página 67.

Para calcular la representatividad, se tiene que multiplicar dos variables, la primera es el tamaño relativo de la amenaza, y el segundo el potencial de daño que puede darse en el Sistema de referencia.

Al obtener el resultado, se seleccionaran para el análisis, las amenazas que tengan un valor mayor a 2, ya que estas representan un peligro para el sistema de referencia.

Luego se identificarán los recursos amenazados en el objeto de estudio y se les asignará un código diferente al de las amenazas.

CUADRO 5. ESCENARIO DE RIESGOS

RECURSO	AMENAZA A	AMENAZA B	AMENAZA C
Recurso 1	A1	B1	C1
Recurso 2	A2	B2	C2
Recurso 3	A3		

Fuente: MEJIA Rubí Consuelo. Administración de Riesgos. Un enfoque empresarial. Página 68.

Una vez definidos los escenarios de riesgos se puede elaborar un catalogo que los contenga, en el se registraran los códigos de los escenarios establecidos en el ámbito de aplicación, con sus respectivos significados.

2.6 Método Risicar

“Es un método estructurado, el cual facilita la identificación, calificación, y evaluación de todo tipo de riesgo y el diseño de medidas de tratamiento.

Su aplicación se extiende a compañías de diferentes tamaños, sectores e industrias”.

2.6.1 Objetivos del Método Risicar

- ❖ Asegurar la estabilidad de la empresa, manteniendo la continuidad de la operación.
- ❖ Salvaguardar de manera correcta y eficiente los recursos de la organización.
- ❖ Evitar cualquier pérdida económica ocasionada por la realización de algún riesgo.

- ❖ Evitar los daños al medio ambiente producto de las actividades de la empresa.
- ❖ Mantener una buena imagen, y buenas relaciones de la organización con sus grupos de interés.

2.6.2 Beneficios del Método Risicar

- ❖ Garantiza la efectividad de su aplicación para que cualquier tipo de empresa pueda mejorar la administración de sus riesgos.
- ❖ Este método comprende desde la identificación de los riesgos, la calificación y evaluación, y con el resultado obtenido permite establecer los tipos de medidas mas apropiadas para su tratamiento.
- ❖ Administración Integral de los riesgos.
- ❖ Promueve compromiso en todos los niveles organizacionales
- ❖ Genera aprendizaje organizacional.
- ❖ Permite utilización eficiente de recursos.

2.6.3 Ventajas del Método Risicar

- ❖ Facilidad de aplicación en todo tipo de empresas, pequeñas, grandes, publicas, privadas.
- ❖ Su enfoque por procesos, lo que permite administrar los riesgos en forma integral en toda la organización, a través de su modelo de operación.
- ❖ La asignación de responsabilidad sobre la administración de riesgos, tanto en el nivel directivo como en el operativo.
- ❖ La creación de cultura de manejo de los riesgos suministros de herramientas y conocimiento a cada empleado, para asumir su responsabilidad ante ellos.

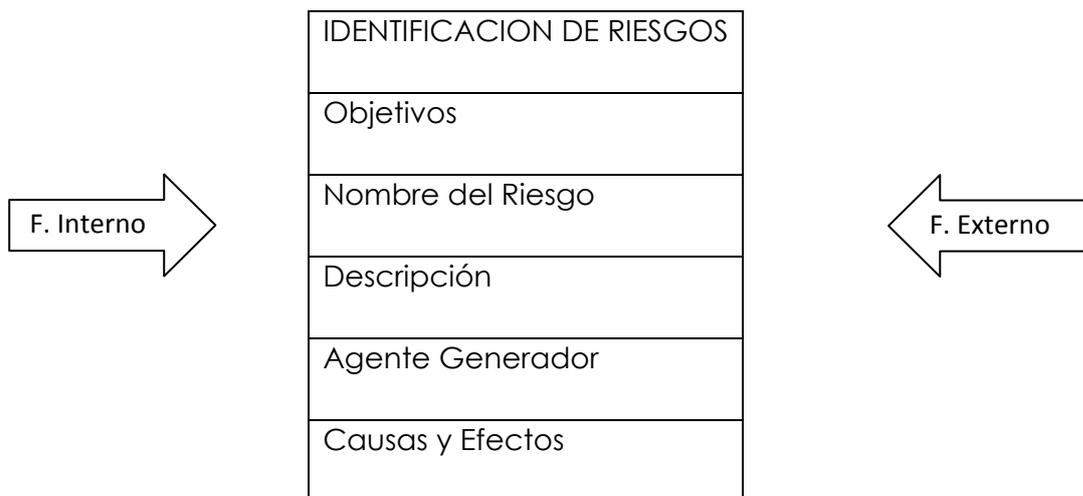
2.6.4 Descripción del Método Risicar

Durante la fase de identificación de riesgos se establecerá circunstancias y condiciones en los cuales reencuentra la organización para determinar con mayor precisión que factores internos y externos que pueden afectar el entorno.

En el análisis de los factores internos se recopilaran y estudiaran las definiciones organizacionales como misión, visión, objetivos estratégicos, estrategias, planes, etc.

En el análisis de los factores externos son las variables políticas, económicas, sociales, tecnológica, ambiental, etc.

CUADRO 6. IDENTIFICACION DE RIESGOS



Fuente: MEJIA Rubí Consuelo. Administración de Riesgos. Un enfoque empresarial. Página 70.

2.6.5 Etapas

2.6.5.1 Identificación de riesgos:

Esta etapa es importante dentro de la administración de riesgos, ya que nos permite realizar en forma precisa y acertada el análisis y el control de los

riesgos identificados, y se evita que se deje de administrar por errores u omisiones en su identificación.

Las herramientas que son utilizados en esta identificación pueden ser: cuestionarios de análisis de riesgos, lista de chequeos de las pólizas de seguros, grafica de flujos de procesos o flujo gramas, análisis de los estados financieros.

Cuestionario de análisis de riesgos: se diseñan para identificar todo tipo de riesgos. Consta de dos elementos: las preguntas, y las respuestas, con estas respuestas se establecerán los riesgos más representativos.

CUADRO 7. CUESTIONARIO DE IDENTIFICACION DE RIESGOS

CUESTIONARIO DE IDENTIFICACION DE RIESGOS	SI	NO
Sus oficinas están situadas en zonas expuestas a inundaciones		X
¿Está situado sobre terreno inestable o expuesto a deslizamientos?		X
Esta situado en una zona de alta criminalidad		X
¿Ha sido objeto de sabotaje, huelga ilegal?		X
¿Ha sido víctima de infidelidad grave de algún empleado.?		X
Ha sufrido un robo de alta proporcionalidad		X
¿Hay usualmente en caja gran cantidad de dinero en efectivo?		X
Posee transporte especial para el traslado del dinero	X	
¿Da garantía escrita de la calidad de algunos de sus servicios?	X	
¿Posee automóviles u otros servicios para uso de empleados?		X
¿Existen seguros que cubran accidentes de los empleados o clientes?		X
¿El espacio físico es el adecuado para el funcionamiento de las oficinas?	X	
¿Existen accidentes laborales con frecuencia?		X

Fuente: MEJIA Rubí Consuelo. Administración de Riesgos. Un enfoque empresarial. Página 58

2.6.5.2 Calificación de riesgos

Cuando se hayan identificado los riesgos dentro de la organización, se determinara la gravedad. Existen diferentes escalas de calificación que pueden ser de tres, cuatro o cinco niveles.

Estudiaremos dos variables que se relacionan para la calificación de riesgos, y son los siguientes: la frecuencia, el impacto.

Frecuencia

Es el número de veces que se repite el riesgo en un tiempo determinado.

CUADRO 8. CALIFICACION DE LA FRECUENCIA

CALIFICACION DE LA FRECUENCIA		
VALOR	FRECUENCIA	DESCRIPCION
1	Baja	Un caso en más de 1 año.
2	Media	Entre 1 y 6 meses
3	Alta	Entre 1 y 10 casos en un mes.
4	Muy Alta	Más de 10 casos en 8 días.

Fuente: MEJIA Rubí Consuelo. Administración de Riesgos. Un enfoque empresarial. Página 85.

Impacto

Este se da con la consecuencia que la ocurrencia del riesgo, pudiera ocasionarle a la organización.

CUADRO 9. CALIFICACION DEL IMPACTO

CALIFICACIÓN DEL IMPACTO				
VALOR	IMPACTO	DESCRIPCIÓN EN TÉRMINOS ECONÓMICOS	DESCRIPCIÓN EN TÉRMINOS OPERATIVOS	DESCRIPCIÓN EN TÉRMINOS DE IMAGEN
5	Leve	Pequeños daños Económicos	Remotamente posible	Sólo de conocimiento en el área
10	Moderado	Daños entre 1000 y 9999 dólares	Ocasionalmente una vez por semana	Sólo de conocimiento de la empresa
20	Grave	Daños entre 10000 y 99999 dólares	Frecuente 1 vez al día	De conocimiento externo a nivel regional
40	Catastrófico	Mas de 100000	La situación del riesgo ocurre continuamente muchas veces al día	De conocimiento externo a nivel nacional

Fuente: MEJIA Rubí Consuelo. Administración de Riesgos. Un enfoque empresarial. Página 86.

Evaluación de Riesgos

Para la evaluación y determinación de la gravedad de los riesgos, clasificaremos en cuatro tipos: aceptables, tolerables, graves, e inaceptables.

CUADRO 10. EVALUACION DE RIESGOS

CALIFICACION DEL RIESGO	EVALUACION
5	ACEPTABLE
10,15,20	TOLERABLE
30,40,60	GRAVE
80,120,160	INACEPTABLE

Fuente: Lina Patricia Londoño. Material del Curso de Graduación de Contabilidad. 2008

2.6.6 Medidas de Tratamiento de los Riesgos

Se presenta la clasificación de las medidas de tratamiento: Medidas de control de los riesgos: evitar, prevenir y proteger. Medidas de financiación de las pérdidas: Aceptar, transferir, y retener.

Medidas de Control de los Riesgos

Evitar: Para evitar un riesgo se debe eliminar su probabilidad de ocurrencia o disminuir totalmente su impacto.

Prevenir: La prevención trabaja con la anticipación, es decir que para prevenir hay que vislumbrar los eventos que puedan suceder y establecer políticas, normas, controles, y procedimientos conducentes a que el evento no ocurra o disminuya su probabilidad.⁴

Las formas de prevención mas utilizadas:

- ❖ Inspecciones y pruebas de seguridad.
- ❖ Entrenamiento.
- ❖ Inversión en información.
- ❖ Diversificación.
- ❖ Disminución del nivel de exposición.
- ❖ Segregación o dispersión.
- ❖ Mantenimiento preventivo.
- ❖ Medicina preventiva.
- ❖ Políticas de seguridad.

Proteger: es la prevención al momento de cualquier riesgo o en la presencia de algún peligro. Esta prevención se logra a través del diseño y la aplicación de normas contables, políticas, procedimientos para disminuir la intensidad o el impacto que puede existir sobre los recursos amenazados.

Medidas de financiación de las pérdidas

Aceptar: se refiere a la ocurrencia de un riesgo dentro de la empresa, que no tenga un efecto significativo en la estabilidad o la posibilidad de que se presente es muy remota se debe aceptar un riesgo. En el caso de aceptar un riesgo dentro de la empresa, no se obtendrán medidas para afrontar las pérdidas existentes.

Retener.- Cuando existe la retención de un riesgo, se afrontara las consecuencias, ya que estas están planeadas con anterioridad, a través un diseño de alternativas que nos facilitaran al responder ante ellos, entre algunas formas de retener un riesgo están:

- ❖ Retención a través de la creación de un fondo.
- ❖ Retención a través de la presupuestación del gasto.
- ❖ Retención a través de la creación de una provisión contable.
- ❖ Retención a través de una línea de crédito preestablecida.
- ❖ Retención estructurada en contrato de seguros.

Transferir- Para transferir un riesgo se necesita de la intervención de un tercero, el cual puede absorber parte de las perdidas ocasionadas por la ocurrencia del riesgo e incluso responsabilizarse de la aplicación de las medidas de control para reducirla. La forma más común es a través de un contrato de seguros. ⁵

CUADRO 11. MATRIZ DE RESPUESTA ANTE LOS RIESGOS

Frecuencia	Valor				
Muy Alta	4	20 Zona Tolerable Pv,R	60 Zona de Riesgo Grave Pv,Pt,T	100 Zona de Riesgo Inaceptable Pv,Pt,T	160 Zona de Riesgo Inaceptable E,Pv,Pt
Alta	3	15 Zona Tolerable Pv,R	45 Zona de Riesgo Grave Pv,Pt,T	75 Zona de Riesgo Grave Pv,Pt,T	120 Zona de riesgo inaceptable E,Pv,Pt
Media	2	10 Zona Tolerable Pv,R	30 Zona Tolerable Pv,Pt,R	50 Zona de Riesgo Grave Pv,Pt,T	80 Zona de riesgo inaceptable Pv,Pt,T
Baja	1	5 Zona de Inaceptabilidad	15 Zona Tolerable Pt,R	25 Zona Tolerable Pt,T	40 Zona de Riesgo Grave Pt,T
	Impacto	Leve	Moderado	Grave	Catastrófico
	Valor	5	15	25	40

Fuente: MEJIA Rubí Consuelo. Administración de Riesgos. Un enfoque empresarial. Página 113.

2.6.1 Diseño e implementación de medidas de tratamiento

Existen dos tipos de diseños para la implementación de las medidas de tratamiento.

- ❖ Diseño de políticas de administración de riesgos, y
- ❖ Diseño de Controles.

1. Diseño de políticas de la Administración de Riesgos

Las políticas de Administración de riesgos son guías de acción que facilitan la toma de decisiones, en cuanto a los riesgos, su intención es dirigir la actuación de personal de tal forma que los riesgos se administren en todos los procesos de manera consistente y coherente.

Políticas Generales

- ❖ Determina el compromiso del manejo de la administración de riesgos, sus aplicaciones y sus responsables.
- ❖ Se implantan los aspectos técnicos sobre el manejo de los riesgos que incluyen la necesidad de identificarlos, calificarlos, evaluarlos y recomienda las medidas de tratamiento sugeridas por la evaluación.

Políticas Particulares

- ❖ Se requiere análisis de la misión, objetivo y estrategias.
- ❖ Se diseñan la identificación, calificación y evaluación de los riesgos estratégicos de la empresa.
- ❖ Se definen para los mayores riesgos de la compañía con base a las causas y a los efectos.

2.6.2 Diseño de Controles

El diseño de control es un compromiso, tanto del supervisor del proceso como de su grupo de trabajo, en la que se requiere de capacitación, recursos, dedicación, entrenamiento, recursos, etc.

Control.- Es toda medida diseñada para detectar y/o reducir un riesgo.

Características: Las características del control son: Suficientes, Comprensibles, Oportunos.

Suficientes: Consiste en la cantidad de controles que nos pueden ser estrictamente necesarios para actuar sobre los riesgos.

Comprensible: Se refiere a los controles más claros y sencillos, para que no existan confusiones en el proceso.

Oportunos: Se trata de que los controles existan en el momento oportuno.

2.6.3 Tipos de Controles

Existen cuatro tipos de controles:

Preventivo Este control se encarga de la disminución de la probabilidad de ocurrencia de los riesgos y se aplicara antes de presentarse el riesgo. Actúan sobre las causas y los agentes que lo generan.

Detectivo: Supervisa la ejecución del proceso, y también verifica la eficacia de los controles preventivos, como de las auditorias.

De Protección: Este tipo de control neutraliza el efecto que puede generar a la empresa, la materialización del riesgo; cuando se presenta el riesgo.

Correctivo: Corrige los errores en los controles que fallaron y previenen un nuevo riesgo o sus desviaciones presentadas.

2.6.4 Análisis de Control

El análisis de los controles determinara la efectividad de un proceso, proyecto o actividad, mediante la eficacia y eficiencia.

Eficacia: Que logra hacer efectivo un propósito.

Eficiencia: Capacidad para lograr un objetivo.

CUADRO 12. TABLA DE EFECTIVIDAD DE LOS CONTROLES

EFICACIA

ALTA	MEDIA	ALTA	MUY ALTA
MEDIA	BAJA	MEDIA	ALTA
BAJA	MUY BAJA	BAJA	MEDIA
	BAJA	MEDIA	ALTA

EFICIENCIA

Fuente: MEJIA Rubí Consuelo. Administración de Riesgos. Un enfoque empresarial. Página 139.

2.6.5 Monitoreo y Evaluación

La administración de riesgos es un proceso continuo que no tiene culminación, requiere de revisión, ajuste y mejoramiento permanente. Para monitorear los riesgos se utilizan los indicadores de riesgos, con los cuales los responsables de su manejo obtienen información constante sobre la manera como se comportan los riesgos, lo cual contribuye a mejorar su gestión.

Indicadores de Riesgos

“Los indicadores de riesgo son variables (cualitativas o cuantitativas), de seguimiento, que muestran el comportamiento de los riesgos relevantes y de algunos hechos relacionados con ellos.”⁵

Los indicadores de riesgos deben ser: comprensibles, cuantificables y evaluables, controlables y oportunos.

Para medir los riesgos dentro de un proceso, proyecto o actividad, existen dos tipos de indicadores que son los más comunes; estos son:

Indicadores de Frecuencia- Son creados para conocer cada que tiempo se esta presentando un riesgo, con el objeto de obtener las acciones necesarias y oportunas para la toma de decisiones, relacionadas con el manejo del riesgo y los controles aplicados.

Indicadores de Impacto.- Nos indica la magnitud de las perdidas que pueden ser: materiales y/o inmateriales.

Siempre que se materialice un riesgo va a asociarse un indicador de impacto.

Cuando los riesgos son evaluados como graves o inaceptables se aplican estos indicadores.

⁵ Mejía Rubí Consuelo, Administración de Riesgos, Un enfoque empresarial. Material curso de graduación de Contabilidad UDA, Cuenca-2008

2.6.6 Mapas de Riesgos en el Método de Risicar

Se retoma los elementos vistos anteriormente para establecer una herramienta administrativa que nos proporcionara una información importante sobre los riesgos y las estrategias para administrarlos.

El mapa de riesgos tiene dos niveles estratégico y el operativo.

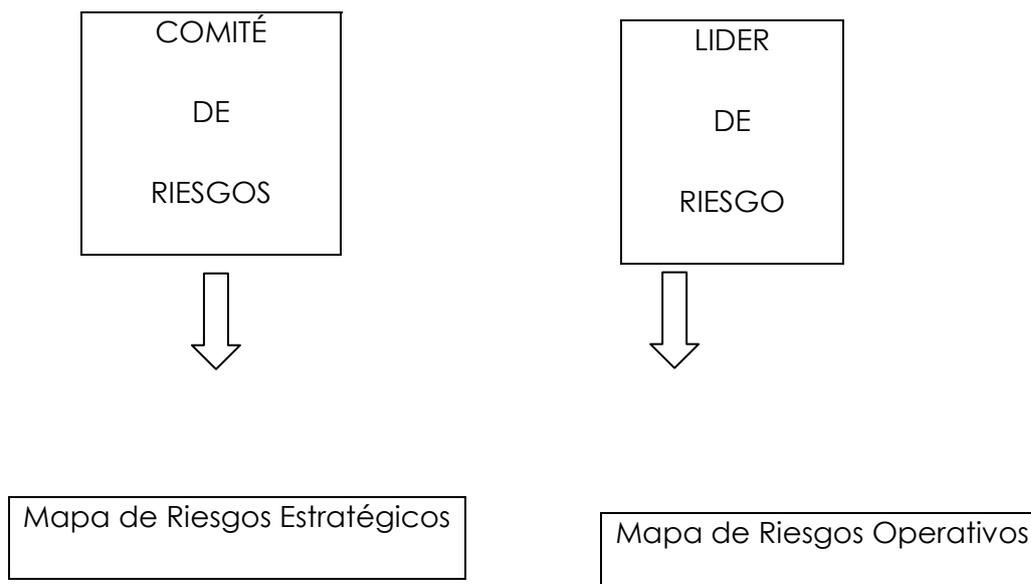
Estratégico consiste en la definición de políticas para la administración de riesgos mas significativos de la empresas, y el

Operativo consiste en los diseños de controles.

Responsables

Los responsables de la elaboración de los mapas de riesgos son los siguientes.

El nivel directivo, a través del Comité de riesgos y con el apoyo de los lideres de los macro procesos, es el responsable de elaborar de los mapas de riesgos estratégico. En el nivel operativo esta responsabilidad corresponde a los lideres de los procesos.



2.6.7 Mapa de Riesgos Estratégicos

Para la elaboración de este mapa de riesgos se requiere de la información obtenida por el Comité de Riesgos o grupo de trabajo directivo.

Los pasos a seguir son:

1. Determine cuales son los macro procesos de la empresa.
2. Establezca sus objetivo
3. Identifique sus riesgos
4. Describa como se puede presentar cada uno de estos riesgos
5. Establezca los agentes que puedan generar los riesgos identificados.
6. Para todos los agentes generadores, defina las causas que inducen o permiten la ocurrencia de los riesgos.
7. Defina, cada riesgo, todos los efectos que puedan generarle a la empresa.
8. Llene con los datos anteriores, el cuadro 1. Identificación de los riesgos en macro procesos.
9. Por cada macro proceso, elabore el cuadro 2. Mapa de riesgos en los macro procesos y siga las instrucciones dadas a continuación para su diligenciamiento.
10. Establezca el nombre del macro proceso y su objetivo
11. Liste los riesgos identificados para cada macro proceso en el cuadro 1
12. Para cada riesgo califique su frecuencia e impacto.
13. Califique los riesgos multiplicando el valor de la frecuencia por el impacto.
14. Determine la evaluación de cada riesgo, mediante la Matriz de evaluación de riesgo, método Risicar.
15. Establezca las medidas de tratamiento de los riesgos, propuestas en la Matriz de respuesta ante los riesgos, de acuerdo a la evaluación anterior.
16. Una vez elaborados los cuadros anteriores llene el cuadro Priorización de riesgos y macro procesos

17. Elabore el cuadro de Análisis de causas y efectos. Para su realización utilice la información obtenida en el cuadro 1 y establezca los riesgos estratégicos mas peligrosos o críticos para la empresa, de acuerdo con el puntaje obtenido en el proceso de priorización
18. Determine para los riesgos definidos en el paso anterior como críticos, los macro procesos en los cuales se encuentran identificados, traslade los al cuadro 2. Adicione las causas, os efectos, las calificaciones, de los riesgos y las medidas de tratamientos consignados en los cuadros 1 y 2. Con esta información se puede diseñar las políticas particular espera estos riesgos.
19. Diligencie para cada macro proceso el cuadro de Perfil de riesgos. Este presenta los riesgos ubicados en las zonas de evaluación y determina su gravedad.
20. Establezca otro tipo de graficas o datos que considere importante adjuntar al mapa de riesgos estratégicos y que aporten elementos adicionales de análisis.

CUDRO 13. IDENTIFICACION DE RIESGOS EN LOS MACRO PROCESOS

MACRO PROCESO: OBJETIVO:					
RIESGOS	DESCRIPCION DE	AGENTES	CAUSAS	EFFECTOS	
	LOS RIESGOS	GENERADORES			
RIESGO 1	DESCRIPCION RIESGO 1	AGENTE GENERADOR 1	CAUSA 1	EFECTO 1	
			CAUSA 2		EFECTO 2
		AGENTE GENERADOR 2	CAUSA 3	EFECTO 3	
			CAUSA 4		
			CAUSA 5		
RIESGO 2					
RIESGOS 3					

Fuente: MEJIA Rubí Consuelo. Administración de Riesgos. Un enfoque empresarial. Página 163.

CUADRO 14. MAPA DE RIESGOS EN LOS MACRO PROCESOS

MACRO PROCESO: OBJETIVO:					
RIESGOS	FRECUENCIA	IMPACTO	CALIFICACIÓN	EVALUACIÓN	MEDIDAS DE TRATAMIENTO
RIESGO 1					
RIESGO 2					
RIESGO 3					
RIESGO 4					
RIESGO 5					
RIESGO 6					

Fuente: MEJIA Rubí Consuelo. Administración de Riesgos. Un enfoque empresarial. Página 163.

Cuadro 3. PRIORIZACIÓN DE RIESGOS Y MACRO PROCESOS

Actividades	Actividad 1 %			Actividad 2 %			Actividad 3 %			Actividad 4 %			Actividad 5 %			TOTALES		
	Riesgos			F * I =			F * I =			F * I =			F * I =					
Ponderación	F * I = C			C			F * I = C			C			F * I = C			C		
	P			P			P			P			P			P		
%																		
%																		
%																		
%																		
%																		
%																		
TOTALES																		

Fuente: MEJIA Rubí Consuelo. Administración de Riesgos. Un enfoque empresarial. Página 164

Cuadro 16. ANÁLISIS DE LAS CAUSAS Y EFECTOS

RIESGO	MACRO PROCESO	CALIFICACION DEL RIESGO	MEDIDAS DE TRATAMIENTO	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFECTO
RIESGO 1	MACRO PROCESO 1	F x I = C	MEDIDA 1 MEDIDA 2 MEDIDA 3	AGENTE GENERADOR 1	CAUSA 1 CAUSA 2 CAUSA 3	EFECTO 1
				AGENTE GENERADOR 2	CAUSA 4 CAUSA 5 CAUSA 6	EFECTO 2 EFECTO 3
					CAUSA 1 CAUSA 6	EFECTO 1
	MACRO PROCESO 1	F x I = C	MEDIDA 2 MEDIDA 3	AGENTE GENERADOR 3	CAUSA 7 CAUSA 3 CAUSA 8	EFECTO 1 EFECTO 3 EFECTO 4
				A.GENERADOR 4	CAUSA 1	
	MACRO PROCESO 1	F x I = C	MEDIDA 1 MEDIDA 3	AGENTE GENERADOR 5	CAUSA 2 CAUSA 9	EFECTO 1 EFECTO 2 EFECTO 3
RIESGO 2						
RIESGO 3						

Fuente: MEJIA Rubí Consuelo. Administración de Riesgos. Un enfoque empresarial. Página 165

Cuadro 17. IDENTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS EN LOS PROCESOS

PROCESO: OBJETIVO:					
ACTIVIDADES	RIESGOS	DESCRIPCIÓN DE LOS RIESGOS	AGENTES GENERADORES	CAUSAS	EFFECTOS
ACTIVIDAD 1	RIESGO 1	DESCRIPCIÓN RIESGO 1	AGENTE	CAUSA 1	EFECTO 1 EFECTO 2 EFECTO 3
			GENERADOR 1	CAUSA 2	
			AGENTE	CAUSA 3	
			GENERADOR 2	CAUSA 4	
		CAUSA 5			
	RIESGO 2 RIESGO 3				
ACTIVIDAD 2					
ACTIVIDAD 3					
ACTIVIDAD 4					

Fuente: MEJIA Rubí Consuelo. Administración de Riesgos. Un enfoque empresarial. Página 166.

Cuadro 6. MAPA DE RIESGOS EN LOS PROCESOS

PROCESO OBJETIVO						
ACTIVIDADES	RIESGOS	FRECUENCIA	IMPACTO	CALIFICACIÓN	EVALUACIÓN	MEDIDAS DE TRATAMIENTO
ACTIVIDAD 1	RIESGO 1					
	RIESGO 2					
	RIESGO 3					
ACTIVIDAD 2						
ACTIVIDAD 3						
ACTIVIDAD 4						

Fuente: MEJIA Rubí Consuelo. Administración de Riesgos. Un enfoque empresarial. Página 166.

Cuadro 7. CONTROLES EN LOS PROCESOS

PROCESO OBJETIVO				
ACTIVIDADES	RIESGOS	CONTROLES		EFECTIVIDAD DE LOS CONTROLES
		EXISTENTES	PROPUESTOS	
ACTIVIDAD 1	RIESGO 1	CONTROL 1 CONTROL 2 CONTROL 3	CONTROL 20 CONTROL 21	ALTA BAJA
	RIESGO 2			
	RIESGO 3			
ACTIVIDAD 2				
ACTIVIDAD 3				
ACTIVIDAD 4				

Fuente: MEJIA Rubí Consuelo. Administración de Riesgos. Un enfoque empresarial. Página 166

CAPÍTULO III.

APLICACIÓN PRACTICA DEL METODO RISICAR EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTEGRAL PARA LOS PROCESOS DE COLOCACIÓN, CAPTACIÓN, Y OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS”.

Introducción

En este tercer capítulo, aplicamos el método RISICAR en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, para los procesos de colocación, captación, y otorgamientos de créditos.

Analizamos los diferentes procesos que tiene la Cooperativa para la colocación, captación, otorgamiento de créditos hacia los socios. Ya establecidos los mismos se procederá a la identificación, calificación, evaluación, y diseño de medidas de tratamiento con el objeto de determinar los riesgos más importantes que afectan al cumplimiento de objetivos y metas de la Cooperativa, al final se elaborará mapas de riesgos que nos ayudaran a obtener una información real y eficiente para mejorar el análisis y control de los riesgos.

3.1 Descripción de la Cadena de Valor por Macro procesos

La Cadena de valor de la Cooperativa Integral, está compuesta por tres Macro procesos, de los cuales tres son misionales y son Colocación, Captación, y Otorgamiento de Créditos, es decir, contribuyen al logro de la Misión de la Cooperativa.



Los Procesos de colocación, captación, y otorgamiento de créditos”

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, cuenta con algunos servicios para los socios en la ciudad de Cuenca, como son los siguientes:

Captaciones: Ahorros a la vista, a plazo fijo, programado.

Créditos: destinados para la Producción, vivienda, salud, educación, comercio, viajes, consumo, etc.

Recepción de Giros del Exterior: Este servicio se realiza con la modalidad de transferencia bancaria, es decir que el emigrante puede depositar en un banco del exterior y realizar la transferencia a su familiar mediante un código Swift y el socio puede retirar en las oficinas de la Cooperativa a un costo muy bajo en comparación con las agencias comunes.

Siendo el servicio mas relevante para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral la otorgación de créditos a los socios de la ciudad de Cuenca.

El proceso para la colocación, captación y otorgamiento de créditos es el siguiente:

1. Apertura de una cuenta de ahorros del socio, en la que se presentara un deposito mínimo de 30, copia de la cedula, certificado de votación. Deberá existir un movimiento económico de la cuenta por parte del socio.
2. Depositar un encaje del 10% del monto a solicitar.
3. Llenar la solicitud de crédito. Presentando los documentos de respaldo de garantes y deudores (Ingresos y propiedades)

4. El Asesor de Crédito de la Cooperativa, se encargara de obtener información de la Central de Riesgos acerca de los datos obtenidos del socio.
5. La Comisión de Crédito que esta conformada por los dos miembros del directorio y el gerente, se encargaran de la revisión de los documentos y de la información de la central de riesgos.
6. Es la aceptación del crédito, que depende de los requisitos comprobados, y de la liquidez de la Cooperativa.

CUADRO18. FLUJOGRAMA

1. Apertura de una cuenta de ahorros del socio, en la que se presentara un deposito mínimo de 30, copia de la cedula, certificado de votación. Deberá existir un movimiento económico de la cuenta por parte del socio.
2. Depositar un encaje del 10% del monto a solicitar.
3. Llenar la solicitud de crédito. Presentando los documentos de respaldo de garantes y deudores (Ingresos y propiedades)
4. El Asesor de Crédito de la Cooperativa, se encargara de obtener información de la Central de Riesgos acerca de los datos obtenidos del socio.
5. La Comisión de Crédito que esta conformada por los dos miembros del directorio y el gerente, se encargaran de la revisión de los documentos y de la información de la central de riesgos.
6. Es la aceptación del crédito, que depende de los requisitos comprobados, y de la liquidez de la Cooperativa.



CUADRO NO. 1

3.2 IDENTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS EN LA ACTIVIDAD NO. 1

3.1 IDENTIFICACION DE LOS RIESGOS

PROCESO: CAPTACION, COLOCACION Y OTORGAMIENTO DE CREDITOS

OBJETIVO: Entregar productos financieros de mejor calidad, para contribuir al desarrollo del país y de la colectividad.
ACTIVIDAD: Apertura de la cuenta de Ahorros del Socio.

TAREAS: Verificar que el socio cumpla con todos los requisitos
 Consultar en la central de riesgos

ACTIVIDAD	RIESGO	DESCRIPCION	AGENTE GENERADOR	CAUSAS	EFFECTOS
APERTURA DE LA CUENTA DE AHORROS Verificación de los Documentos e Información	Falsificación	Ingresos alterados bienes e inmuebles ajenos o sobrevalorados	Jefe Financiero Oficial de Credito Perito	Falta de prevención y cuidado Falta de compromiso Desactualización de la Información Deficiencia en el proceso de verificación Falta de una estandarización en el proceso Falta de experiencia Intereses Personales Perfil Inadecuado para el cargo	Perdidas Economicas
	Sobrevaloracion	Bienes muebles e inmuebles con una mayor valoración al costo real	Perito Valuador Cliente	Intereses Personales No se cuenta con una cultura etica y social bien implementada No se lleva a cabo los controles diseñados Falta de Precisión en la Información	Afectación de la Operación Perdidas Economicas
	Demoras	Aplazamiento en la aprobación de ciertos tramites	Consejo de Administracion Consejo de Asamblea	Desconocimiento del Proceso Falta de compromiso Mala Administración	Perdida de Imagen Perdidas Economicas
	Incumplimiento	Pedir un nuevo credito para cubrir obligaciones pendientes	Oficial de Credito Comite de Riesgo de Gerencia	Desconocimiento del proceso, actividad o procedimiento Falta de compromiso de la alta dirección Falta de claridad en los lineamientos de los directivos Carencia de lineamientos de acción general	Perdida economica Perdida de bienes

CUADRO No. 2					
PROCESO: CAPTACION, COLOCACION Y OTORGAMIENTO DE CREDITOS					
OBJETIVO:	Entregar productos financieros de mejor calidad, para contribuir al desarrollo del país y de la colectividad.				
ACTIVIDAD:	Llenar la solicitud de credito, presentando los documentos con sus respectivos respaldos de los Garantes y Deudores.				
TAREAS:	Amar la informacion recaudada Consultar en el Buro de Creditos Verificacion de la informacion Junta del comite de Credito				
ACTIVIDAD	RIESGO	DESCRIPCION	AGENTE GENERADOR	CAUSAS	EFFECTOS
Llenar la Solicitud de Credito, presentando los documentos con sus respectivo respaldos de los garantes y deudores	Desaciero	Equivocacion o error el momento de tomar la decicion en el momento de otorgar el credito.	Departamento de Credito Oficial de Credito Consejo de Administracion	Falta de prevencion y cuidado. Negligencia o descuido Desconocimiento del proceso o actividad Falta de experiencia y agilidad en el trabajo Falta de compromiso No cuenta con una culturam etica y social bien implementada. Falta de claridad en la asignacion de roles y responsabilidades Ausencia de politicas que guien los procedimientos Carencia de confiabilidad de la informacion	Perdida Economica
	Omision	Falta o alteracion de firmas en los documentos Legales.	Departamento de Credito Gerente Oficial de Credito	Falta de prevencion y cuidado Falta de medidas de control Exceso de trabajo Carencia de lineamientos de accion Desconocimiento de metodologias Falla en las medidas de seguridad Exceso de confianza No lleva a cabo los controles diseñados Desconocimiento del proceso	Juicio ante lo civil Perdidas economicas
	Incumplimiento	Posibilidad de falta de liquidez por parte de la Cooperativa, no realizar aquello a lo que esta obligada	Gerente Contador	Falta de parametros de control Bajo grado de concentracion de clientes Falta de prevencion de las consecuencias que les traera Perfil inadecuado para el cargo Ausencia de politicas que guien los procedimientos Falta de parametros de control	Perdidas Economicas Interrupcion del proceso

CUADRO NO. 3

OBJETIVO: Verificar la autenticidad de los documentos entregados por los garantes y el socio.

ACTIVIDAD: Obtener información en la Central de Riesgos

TAREAS: Confirmar datos sobre documentos de garantía

RIESGO	DESCRIPCION	AGENTE	CAUSAS	EFFECTOS
		GENERADOR		
Alteracion	Datos, firmas alteradas	Asesor de Credito	Perfil inadecuado para el cargo Desconocimiento del proceso	Perdida de Imagen
Error	Posibilidad de equivocarse en la verificación de documentos	Asesor de Credito	Descuido Exceso de trabajo Inexperiencia	Perdida de Imagen
Demoras	Alargos de periodo de tiempo, para ciertos tramites	Recepcion Asesor de Credito	Mala administracion Exceso de demanda	Perdida de Imagen
Incumplimiento	Aplazamiento de algunos tramites	Recepcion Asesor de Credito	Mala administracion Exceso de demanda Descuido	Perdida de Imagen

CUADRO N. 4				
PROCESO: CAPTACION, COLOCACION Y OTORGAMIENTO DE CREDITOS				
OBJETIVO:	Revisión de la información sobre los documentos y garantías presentadas por los socios y garantes.			
ACTIVIDAD:	Revisar información proporcionada por la Central de Riesgos			
TAREAS:	Analizar la información que proviene de la Central de Riesgos			
RIESGO	DESCRIPCION	AGENTE GENERADOR	CAUSAS	EFFECTOS
Omision	Posibilidad de obviar algun documento falso.	Comision de Creditos	Exceso de demanda Intereses personales Mala administracion	Perdida de Imagen
Accidente	Posibilidad de que existan accidentes que generen perdidas de documentos	Comision de Creditos Asesor de Credito	Falta de prevencion y cuid Mala administracion Descuido	Perdida de Imagen
Demoras	Respuesta lenta e ineficaz en las operaciones	Asesor de Credito Comision de Creditos	Exceso de demanda Mala administracion Deficiencia en los sistemas	Perdida de Imagen
Error	Posibilidad de existir errores al momento de ser analizada la informacion	Comision de Creditos	Intereses personales Mala administracion Descuido	Perdida de Imagen

CUADRONO. 5				
PROCESO: CAPTACION, COLOCACION Y OTORGAMIENTO DE CREDITOS				
OBJETIVO:	Entrega de los prestamos hacia los socios			
ACTIVIDAD:	Obtener todos los documntos en regla para la obtencion del credito			
TAREAS:	Contar con todos los documentos para la entrega del prestamo			
RIESGO	DESCRIPCION	AGENTE GENERADOR	CAUSAS	EFFECTOS
Incumplimiento	Posibilidad de no cumplir las entregas de los prestamos en el tiempo asignado	Cajera	Exceso de trabajo Políticas establecidas Descuido	Perdidas Economicas
Liquidez	Falta de fondos disponibles por parte de la Institucion	Comision de Creditos Gerencia	Inversiones Gestion mal planificada Descuido	Perdidas Economicas
Error	Asignar una cantidad que no corresponde a la del prestamo	Comision de Creditos	Deficiencia al momento de la entrega Falta de prevencion y cuidado Inexperiencia	Perdidas Economicas
Omisión	Posibilidad de obviar algun prestamo pendiente	Cajera Comision de Creditos	Descuido Exceso de trabajo Falta de precision en la informacion	Perdidas Economicas

3.2 Calificación de los Riesgos en las Actividades.

CUADRO NO. 6

CALIFICACIÓN DEL IMPACTO				
Valor	Impacto	Descripción en términos Económicos	Descripción en terminos operativos	Descripción en términos de Imagen
5	Leve	Pérdidas hasta de 500 dolares	Interrupcion hasta de 10 minutos	Solo de conocimiento en una área
10	Moderado	Pérdidas entre 501 y 1000 dólares	Interrupcion entre 10 y 30 minutos	Solo de conocimiento en la empresa
20	Severo	Pérdidas entre 1.001 y 3.000	Interrupcion de 30 a 60 minutos	De conocimiento externo a nivel local
40	Catastrófico	Más de 3,000 dolares	Interrupcion por mas de 60 minutos	De conocimiento externo a nivel regional

CUADRO NO. 7

CALIFICACIÓN DE LA FRECUENCIA		
VALOR	FRECUENCIA	DESCRIPCIÓN
1	Baja	Una vez en 1 mes
2	Media	Entre 2 y 6 veces entre 3 meses
3	Alta	Entre 7 y 13 veces en 4 meses
4	Muy alta	Mas de 14 veces en 5 meses

DESARROLLO DE LA CALIFICACION DE LOS RIESGOS SEGUN EL METODO RISICAR

ACTIVIDAD	RIESGO	FRECUENCIA	IMPACTO	CALIFICACION
Apertura de Cuenta	Falsificacion	3	10	30
	Sobrevaloracion	3	20	60
	Demoras	2	10	20
	Incumplimiento	3	20	60
Depositar un Encaje del 10%	Desacierto	4	20	80
	Omision	3	40	120
	Incumplimiento	3	20	60
Llenar la solicitud de Credito	Alteracion	3	10	30
	Falsificacion	3	10	30
Verificar la Informacion en la Central de Riesgos	Alteracion	4	10	40
	Error	2	10	20
	Demoras	4	10	40
	Incumplimiento	4	10	40
Revision de los Documentos por parte de la Comision de Credito	Omision	2	10	20
	Accidente	2	10	20
	Demoras	2	10	20
	Error	2	10	20
Aceptacion y entrega del Prestamo	Incumplimiento	6	10	60
	Liquidez	2	10	20
	Error	1	10	10
	Omision	1	10	10

NOTA: En este cuadro se realiza la operacion de multiplicar los valores que se asignaron en el Impacto y la Frecuencia con el fin de calificar cada uno de los riesgos que intervienen en las actividades de ventas.

**3.3 EVALUACION DE LOS RIESGOS.
CUADRO NO. 9**

**MATRIZ DE EVALUACION Y MATRIZ DE RESPUESTA
ANTE LOS RIESGOS SEGÚN EL METODO RISICAR**

	4 MUY ALTA	20 B	60 C	100 D	160 D
	3 ALTA	15 B	45 C	75 C	120 D
	2 MEDIA	10 B	30 B	50 C	80 D
	1 BAJA	5 A	15 B	25 B	40 C
		LEVE	MODERADO	GRAVE	CATASTROFICO
		5	15		

CUADRO NO. 10

FRECUENCIA	VALOR				
Muy Alta	4	20 Zona de Riesgo Tolerable Pv, R	40 Zona de Riesgo Grave Pv, Pt, T	80 Zona de Riesgo Inaceptable Pv, Pt, T	200 Zona de Riesgo Inaceptable E, Pv, Pt
Alta	3	15 Zona de Riesgo Tolerable Pv, R	30 Zona de Riesgo Grave Pv, Pt, T	60 Zona de Riesgo Grave Pv, Pt, T	150 Zona de Riesgo Inaceptable E, Pv, Pt
Media	2	10 Zona de Riesgo Tolerable Pv, R	20 Zona de Riesgo Tolerable Pv, Pt, R	40 Zona de Riesgo Grave Pv, Pt, T	100 Zona de Riesgo Inaceptable Pv, Pt, T
Baja	1	5 Zona de Aceptabilidad A	10 Zona de Riesgo Tolerable Pt, R	20 Zona de Riesgo Tolerable Pt, T	50 Zona de Riesgo Grave Pt, T
	Impacto	Leve	Moderado	Severo	Catastrófico
	Valor	5	10	20	50

A = Aceptar el Riesgo E = Eliminar la Actividad T = Transferir el Riesgo

Pt = Proteger la empresa Pv = Prevenir el riesgo R = Retener las Pérdidas

NOTA: En la Matriz de evaluación de los riesgos (Cuadro 12) se elabora con las dos variables que componen la calificación del riesgo (frecuencia e impacto), en las filas se ubican los niveles de calificación de la frecuencia y en las columnas los niveles de impacto. Se va multiplicando los dos elementos del riesgo y se da un nombre a cada zona: A: Aceptable, B: Tolerable, C: Grave, D: Inaceptable. Una vez analizada la matriz anterior se define el tratamiento que se dará a cada uno de los riesgos según su evaluación. Para esto se utiliza la Matriz de respuesta ante los riesgos (Cuadro N0. 13), cada celda de la matriz contiene una propuesta de medidas de tratamiento, según su calificación: aceptar el riesgo, prevenir, transferir, retener las pérdidas, eliminar la actividad que lo genera o proteger la entidad en caso de ocurrencia.

EVALUACION DE LOS RIESGOS

CUADRO NO.11

ACTIVIDAD	RIESGO	CALIFICACION	EVALUACION
Apertura de Cuenta	Falsificacion	30	Zona de Riesgo Grave
	Sobrevaloracion	60	Zona de Riesgo Grave
	Demoras	20	Zona de Riesgo Tolerable
	Incumplimiento	60	Zona de Riesgo Grave
Depositar un Encaje del 10%	Desacuerdo	80	Zona de riesgo Inaceptable
	Omision	120	Zona de riesgo Inaceptable
	Incumplimiento	60	Zona de Riesgo Grave
Llenar la solicitud de Credito	Alteracion	30	Zona de Riesgo Grave
	Falsificacion	30	Zona de Riesgo Grave
Verificar la Informacion	Alteracion	40	Zona de Riesgo Tolerable
	Error	20	Zona de Riesgo Tolerable
	Demoras	40	Zona de Riesgo Grave
	Incumplimiento	40	Zona de Riesgo Grave
Revision de los Documentos por parte de la Comision de Credito	Omision	20	Zona de Riesgo Tolerable
	Accidente	20	Zona de Riesgo Grave
	Demoras	20	Zona de Riesgo Grave
	Error	20	Zona de Riesgo Grave
Aceptacion y entrega del Prestamo	Incumplimiento	60	Zona de riesgo Aceptable
	Liquidez	20	Zona de Riesgo Tolerable
	Error	10	Zona de Riesgo Tolerable
	Omision	10	Zona de Riesgo Tolerable

NOTA: En el cuadro No. 14 se evalua los riesgos, segun la Matriz de respuesta ante los riesgos, tomando en cuenta la calificacion que se da a cada uno.

DISEÑO DE MEDIDAS DE TRATAMIENTO

CUADRO NO. 12

ACTIVIDAD	RIESGO	CALIFICACION	EVALUACION	MEDIDAS DE TRATAMIENTO
Apertura de Cuenta	Falsificacion	30	Zona de Riesgo Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo.
	Sobrevaloracion	60	Zona de Riesgo Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo.
	Demoras	20	Zona de Riesgo Tolerable	Prevenir el Riesgo, Transferir el Riesgo
	Incumplimiento	60	Zona de Riesgo Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo.
Depositar un Encaje del 10%	Desacuerdo	80	Zona de riesgo Inaceptable	Prevenir el Riesgo, Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo.
	Omision	120	Zona de riesgo Inaceptable	Evitar el Riesgo, Prevenir el Riesgo Proteger a la empresa
	Incumplimiento	60	Zona de Riesgo Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo.
Llenar la solicitud de Credito	Alteracion	30	Zona de Riesgo Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo.
	Falsificacion	30	Zona de Riesgo Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo.
Verificar la Informacion	Alteracion	40	Zona de Riesgo Tolerable	Prevenir el Riesgo, Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo.
	Error	20	Zona de Riesgo Tolerable	Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo
	Demoras	40	Zona de Riesgo Grave	Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo
	Incumplimiento	40	Zona de Riesgo Grave	Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo
Revision de los Documentos por parte de la Comision de Credito	Omision	20	Zona de Riesgo Tolerable	Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo
	Accidente	20	Zona de Riesgo Grave	Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo
	Demoras	20	Zona de Riesgo Grave	Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo
	Error	20	Zona de Riesgo Grave	Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo
Aceptacion y entrega del Prestamo	Incumplimiento	60	Zona de riesgo Aceptable	Aceptar el Riesgo.
	Líquidez	20	Zona de Riesgo Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las perdidas
	Error	10	Zona de Riesgo Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las perdidas
	Omision	10	Zona de Riesgo Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las perdidas

NOTA: Una vez identificados y evaluados los riesgos se determinan medidas de tratamiento como: tres para el control (evitar, prevenir el riesgo, proteger a la empresa) y tres para su financiamiento (retener las perdidas, transferir el riesgo, y aceptar el riesgo). Basandonos en e

CUADRO NO. 13

**PONDERACION DE RIESGOS Y ACTIVIDADES
SEGUN EL METODO RISICAR**

PONDERACION DE RIESGOS		
1.1	INCUMPLIMIENTO	10%
1.2	FALSIFICACION	5%
1.3	DEMORAS	5%
1.4	ACCIDENTE	5%
1.5	OMISION	5%
1.6	LIQUIDEZ	30%
1.7	DESACIERTO	10%
1.8	ALTERACION	8%
1.9	SOBREVALORACION	10%
1.10	ERROR	12%
TOTAL		100%

CUADRO NO. 14

PONDERACION DE ACTIVIDADES	
Apertura de cuenta	5%
Deposito de un encaje del 10%	10%
Llenar la Solicitud de Credito	30%
Verificar la informacion en la Central de Riesgos	25%
Revision de los Documentos por parte de la Comision de Creditos	20%
Aceptacion y entrega del Prestamo	10%
TOTAL	100%

NOTA: En los cuadros respectivos se pondera los Riesgos y las Actividades respectivamente dando un valor entre 1% y 100%, para el proceso de Administracion de Riesgos.

PRIORIZACION DE RIESGOS Y ACTIVIDADES SEGUN EL METODO RISICAR

Actividades	APERTURA DE LA CUENTA 5,00%			DEPOSITO DE ENCAJE DEL 10% 10,00%			LLENAR SOLICITUD DE CREDITO 30,00%		VERIFICAR LA INFORMACION 25,00%		REVISION DE LOS DOCUMENTOS 20,00%		ACEPTACION Y ENTREGA DEL PRESTAMO 10,00%			TOTAL RIESGO						
	RIESGOS	F * I = C	P	F * I = C	P	F * I = C	P	F * I = C	P	F * I = C	P	F * I = C	P	TOTAL								
INCUMPLIMIENTO	10%	3	20	60	0,30	3	20	60	0,40			4	10	40	1,000	6	10	60	0,60	2,50		
FALSIFICACION	5%	3	10	30	4,50					3	10	30	0,450							4,95		
DEMORAS	5%	2	10	20	3,00							4	10	40	0,500	2	10	20	0,20	3,70		
ACCIDENTE	5%											2	10	20	0,20					0,20		
OMISION	5%					3	40	120	0,60					2	10	20	0,20	1	10	10	0,05	0,80
LIQUIDEZ	30%															2	10	20	0,60	0,00		
DESACIERTO	10%					4	20	80	0,80											0,80		
ALTERACION	8%									3	10	30	0,720	4	10	40	0,800			1,52		
SOBREVALORACION	10%	3	20	60	0,30															0,30		
ERROR	12%											2	10	20	0,600	2	10	20	0,48	1,20		
TOTALES		8,10			2,00			1,17		2,90		1,08		1,37								

MAYOR RIESGO
 1
 2
 3

ACTIVIDAD MAS RIESGOSA

PRIORIDAD	RIESGO	PRIORIDAD	ACTIVIDAD
1	FALSIFICACION	1	FALSIFICACION
2	DEMORAS	2	DEMORAS
3	INCUMPLIMIENTO	3	INCUMPLIMIENTO

NOTA: En este cuadro se coloca en las filas las actividades con su ponderacion y en las columnas se coloca el riesgo con su porcentaje, ademas se debe incluir en este cuadro la calificacion de los riesgos

ANALISIS DE LAS CAUSAS Y DE LOS RIESGOS MAS RELEVANTES

RIESGO	ACTIVIDAD	CALIFICACION	MEDIDAS DE TRATAMIENTO	AGENTE GENERADOR	CAUSA	EFECTO	CONTROLES ACTUALES	CONTROLES PROPUESTOS	EFICIENCIA	EFICACIA	EFFECTIVIDAD
1. FALSIFICACION	APERTURA DE LA CUENTA	3*10=30	Prevenir el Riesgo, Proteger la Empresa, Transferir el Riesgo	Jefe Financiero Oficial de Credito Perito	Falta de prevención y cuidado Falta de compromiso Desactualización de la Informa Deficiencia en el proceso de verificación Falta de una estandarización en proceso Falta de experiencia Intereses Personales Perfil inadecuado para el cargo	Perdidas Economicas	Actualización de Procedimientos Inspecciones Procedimientos	Realizar periodicamente controles a los procedimientos Realizar inspecciones Actualización de la base de datos	ALTA	MEDIA	ALTA

CUADRO NO. 16

INDICADORES SEGUN EL METODO RISICAR

RIESGO	NOMBRE DEL INDICADOR	TIPO DE INDICADOR	FORMULA	PERIODICIDAD	RESPONSABLE
FALSIFICACION	Numero de creditos que han sido otorgados	Frecuencia	Sumatoria de numero de creditos por mes	Anual	Oficial de credito
	Numero de solicitudes alteradas	Impacto	Sumatoria de numero de solicitudes por mes	Anual	Perito valuador
	Indice de morosidad	Causa	Sumatoria mensual de porcentaje de incumplimiento	Anual	Consejo de Administracion Asamblea

RESUMEN DE LA EFECTIVIDAD DE LOS CONTROLES

CONTROLES	EFICACIA	EFICIENCIA	EFFECTIVIDAD
1. Apertura de una cuenta	ALTA	MEDIA	ALTA
2. Depositar un encaje del 10%	ALTA	ALTA	MUY ALTA
3. Llenar la Solicitud de Credito	ALTA	ALTA	MUY ALTA
4. Verificar la informacion	ALTA	MEDIA	ALTA
5. Revision de los documentos por parte de la Comision de Creditos	ALTA	ALTA	MUY ALTA
6. Aceptacion y entrega del prestamo	ALTA	ALTA	MUY ALTA

NOTA: Este cuadro nos ayuda a establecer la efectividad de los controles propuestos, donde se califica la eficacia y la eficiencia, en cada control y en el cuadro muestra un resumen sobre la efectividad de los controles que se podran implementar y monitorear en la Cooperativa.

CUADRO N° 18 MAPA DE RIESGOS

MACROPROCESO DE COLOCACION, CAPTACION Y OTORGAMIENTO DE CREDITOS

OBJETIVO: Entregar productos financieros de mejor calidad, para contribuir al desarrollo del país y de la colectividad.

ACTIVIDADES: Apertura de Cuenta
Depositar un encaje Bancario
Llenar la Solicitud de Crédito
Verificar la Información en la Central de Riesgos
Revisión de los Documentos
Entrega del Préstamo

TAREA: Verificar que el socio cumpla con todos los requisitos
Depositar el valor mínimo para la apertura de la cuenta
Amar la información recaudada
Confiar datos sobre documentos de garantía
Revisar información proporcionada por la Central de Riesgos
Obtener todos los documentos en regla para la obtención del crédito

ACTIVIDAD	RIESGO	FRECUENCIA	IMPACTO	CALIFICACION	EVALUACION	MEDIDAS DE TRATAMIENTO	CONTROLES PROPUESTOS	EFICACIA	EFICIENCIA	EFFECTIVIDAD	INDICADOR DE FRECUENCIA	INDICADOR DE IMPACTO
Apertura de Cuenta	Falsificación	3	10	30	Zona de Riesgo Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo.	Seguimiento minucioso de todos los requisitos que solicita la Cooperativa	ALTA	MEDIA	ALTA	DEMORA SEMANAL	Quejas mensuales por demora
	Sobrevalorada	3	20	60	Zona de Riesgo Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo.	La persona que realice la valoración de bienes tenga mucha experiencia					
	Demoras	2	10	20	Zona de Riesgo Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo.	La cooperativa debe mejorar la distribución de cargos					
	Incumplimiento	3	20	60	Zona de Riesgo Grave	Prevenir el Riesgo, Transferir el Riesgo	Seguimiento para hacer cumplir el destino del Crédito					
Depositar un Encaje del 10%	Desacuerdo	4	20	80	Zona de Riesgo Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo.	Entrenamiento adecuado para las personas que van a otorgar el crédito	ALTA	ALTA	MUY ALTA	DEMORA SEMANAL	Quejas mensuales por demora
	Omisión	3	40	120	Zona de riesgo Inaceptable	Prevenir el Riesgo, Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo.	verificación de la información por parte del Consejo de Administración					
	Incumplimiento	3	20	60	Zona de riesgo Inaceptable	Evitar el Riesgo, Prevenir el Riesgo Proteger a la empresa	Cumplir con lo que se estipula en el reglamento de la Cooperativa					
Llenar la solicitud de Crédito	Alteración	3	10	30	Zona de Riesgo Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo.	Contratar peritos solo con calificación de la SIB	ALTA	ALTA	MUY ALTA	DEMORA MENSUAL	Errores al llenar la solicitud
	Falsificación	3	10	30	Zona de Riesgo Grave	Prevenir el Riesgo, Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo.	Realizar periódicamente controles a los procedimientos					
Verificar la Información en la Central de Riesgos	Alteración	4	10	40	Zona de Riesgo Tolerable	Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo	Realizar inspecciones sobre los requisitos entregados	ALTA	MEDIA	ALTA	INCUMPLIMIENTO	Reclamos por incumplimiento
	Error	2	10	20	Zona de Riesgo Tolerable	Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo	Capacitar periódicamente acerca de las políticas que mantiene la Cooperativa para la verificación de datos					
	Demoras	4	10	40	Zona de Riesgo Grave	Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo	Verificar si la información hacia el socio es la correcta					
	Incumplimiento	4	10	40	Zona de Riesgo Grave	Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo	Presentación de documentos de garantía					
Revisión de los Documentos por parte de la Comisión de Crédito	Omisión	2	10	20	Zona de Riesgo Tolerable	Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo	Crear un área independiente de la Cooperativa para que analice los riesgos	ALTA	ALTA	MUY ALTA	INCUMPLIMIENTO	Error al revisar los documentos
	Accidente	2	10	20	Zona de Riesgo Tolerable	Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo	La Cooperativa debe contar con un manual de seguridad para los documentos					
	Demoras	2	10	20	Zona de Riesgo Grave	Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo	Elaborar un Plan de Actividades en el que se maneje oportunamente los créditos					
	Error	2	10	20	Zona de Riesgo Grave	Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo	Verificar con exactitud a los diferentes trámites					
Aceptación y entrega del Préstamo	Incumplimiento	6	10	60	Zona de Riesgo Grave	Proteger a la Empresa, Transferir el Riesgo	Dar información clara a los socios sobre las políticas	ALTA	ALTA	MUY ALTA	DEMORA POR FALTA DE LIQUIDEZ	Demora al momento de entregar el dinero
	Liquidez	2	10	20	Zona de riesgo Aceptable	Aceptar el Riesgo.	Determinación de un fondo para evitar pérdidas económicas y de imagen.					
	Error	1	10	10	Zona de Riesgo Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas	Cumplir con la forma de entrega de dinero al socio teniendo en cuenta la cantidad establecida (PI)					
	Omisión	1	10	10	Zona de Riesgo Tolerable	Prevenir el Riesgo, Retener las pérdidas	Debe existir la supervisión permanente en el área de caja					

IMPLEMENTACIÓN DE LAS MEDIDAS DE TRATAMIENTO.

Una vez establecidas las medidas de tratamiento para cada uno de los riesgos establecidos en las actividades de:

Apertura de la Cuenta, Deposito de un encaje bancario, Llenado de la solicitud, verificación de la Información, Revisión de la Información, y Aceptación y entrega del Préstamo, los directivos de la Cooperativa Integral deberán implementar estas medidas con el fin de que responda ante las necesidades y recursos de la Cooperativa, creando un plan de mejoramiento en el tramite para la obtención de un préstamo de forma eficiente y rápido hacia los socios de nuestra Cooperativa.

Si se tomara el caso de Retener el riesgo, por ejemplo, se deberá crear un fondo de una línea de crédito preestablecido, con el fin de sobreponerse en caso de una pérdida en un periodo dado.

En el caso de transferir, se deberá hacerlo por medio de un Contrato de Seguros.

En el caso de aceptar el riesgo. La Cooperativa asumirá las perdidas, cuando estas se presenten.

Monitoreo y Evaluación

El Monitoreo de los diferentes riesgos deberá estar a cargo de las personas responsables de la Administración de Riesgos, por medio de una constante evaluación del comportamiento de los riesgos y la efectividad de los controles existentes.

Al efectuar las Medidas de Tratamiento, para la administración de los riesgos, es importante realizar un seguimiento continuo de los mismos, al avance y cumplimiento de los mismos

La evaluación y el monitoreo son indispensables en las organizaciones, ya que estas se enfrentan a cambios afectados por el entorno, trayendo consigo

nuevos riesgos o al mismo tiempo nuevas oportunidades, los riesgos pueden crecer, disminuir o desaparecer con el tiempo y las medidas de tratamiento a los que sean sometidos.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

En el momento en que se crea una Cooperativa, se enfrenta a constantes cambios originados en el sector al cual pertenecen, y al lugar en donde realizan sus operaciones, muchos cambios pueden representar grandes oportunidades, pero al mismo tiempo pueden darse riesgos que la Cooperativa debe saber manejar para evitar que afecten al cumplimiento de sus objetivos.

En el desarrollo de las actividades de la Cooperativa se presentan muchos riesgos viables durante la ejecución de sus diferentes actividades, estos riesgos que se presentan al momento de ejecutar los diferentes procesos nos permiten desarrollar estrategias para aminorar los diferentes riesgos: la capacidad de respuesta que se tenga ante una situación de esta, dependerá mucho de la experiencia de las personas que se encuentren en la Asamblea General de Socios, la planificación y el tipo de riesgo que se presenten en los procesos de Colocación, Captación, y Otorgamiento de Créditos.

Hemos empleado el Método Risicar para la aplicación práctica, tomado del texto "Administración de Riesgos Un Enfoque Empresarial" de la autora Rubí Consuelo Mejía, basándonos en las etapas y modelos de la Administración que contiene este método, presentamos a continuación las conclusiones que hemos observado en los diferentes capítulos:

- ❖ Al ejecutar cada una de las actividades hemos identificado diez riesgos que son sensibles a la Cooperativa y podrían afectar los procesos entre estos tenemos: Incumplimiento, Falsificación, Demora, Accidente, Omisión, Liquidez, Desacierto, Sobre valoración, Alteración, Error.
- ❖ Al calificar los Riesgos podemos decir que, el Riesgo Falsificación en la Actividad de Apertura de la Cuenta y en el Llenado de la Solicitud de Crédito es el riesgo que se da con más frecuencia comprendida en un

periodo de entre 7 y 13 veces en 4 meses. También se observa este riesgo en la actividad llenado de la Solicitud de Crédito se observa que el impacto es Severo si esto pasara, la Cooperativa al enfrentarse a este riesgo correría con pérdidas económicas grandes. De igual manera al calificar este riesgo se pudo observar que la calificación más significativa producto de la frecuencia por el impacto fue en la misma actividad anteriormente mencionada.

- ❖ En cada uno de los riesgos de las actividades se evaluó y se determino, que los riesgos son Graves, Tolerables y algunos Inaceptables, para lo cual se debe implementar medidas de tratamiento de acuerdo a cada una de las actividades en que se presentan.
- ❖ Según la matriz de respuesta ante los riesgos se pudo definir las medidas de tratamiento, para cada uno de los riesgos en los cuales intervinieron los factores de Aceptar el Riesgo, Proteger a la Cooperativa, Prevenir el riesgo, Transferir el riesgo y Retener las pérdidas.
- ❖ Al ponderar los riesgos y las actividades se determino que el riesgo mas relevante en la Cooperativa fue la Falsificación en las actividades de la Apertura de la Cuenta y en el llenado de la Solicitud de Crédito, esto origina el deterioro de Imagen y Pérdidas Económicas de la Cooperativa, y provoca que no sea totalmente eficiente, y que no haya satisfacción para los socios que solicitan sus servicios.
- ❖ Al examinar los controles actuales con los que cuenta la Cooperativa para evitar el Riesgo de Falsificación, Demoras e Incumplimiento en las actividades de Apertura de la Cuenta, Deposito de un encaje Bancario, Llenado de la solicitud de Crédito, Verificación de la Información, Revisión de los Documentos, Aceptación y entrega del préstamo, percibimos que no cuentan con un control adecuado, pues los empleados no tienen bien delimitadas sus funciones, debido a que no poseen los perfiles adecuados para el cargo, carecen de competencias requeridas para el desarrollo de cada una de las actividades y desconocen el proceso.

- ❖ Deberá existir el compromiso entre los directivos de la Cooperativa, para que exista un sistema de Administración de Riesgos, con el fin de que se aplique para evitar o prevenir los diferentes riesgos que se pueden presentar.

- ❖ Contar con la presencia de un grupo especializado en la materia de Administración de Riesgo, para que existan capacitaciones permanentes hacia los empleados involucrados en esta área, para crear una cultura de administración de riesgos en todas las instancias de la Cooperativa.

- ❖ Al identificar el riesgo mas relevante, la falsificación dentro de la actividad de la apertura de la cuenta de ahorros, será para evitar los ingresos alterados de los bienes inmuebles dentro de la Cooperativa, y en la actividad del llenado de la solicitud de crédito será para evitar la falsificación en los documentos de garantía de los socios y los garantes.

- ❖ Se deberá definir y delimitar las funciones de cada empleado, para que exista un servicio eficiente y rápido en la información y la tramitación del préstamo.

- ❖ Luego de que se evalué todos los riesgos que se presentan en la Cooperativa, se diseñara medidas de tratamiento que reflejen la cultura organizacional, con esta información se establecerá planes y acciones en cada actividad y en los riesgos más relevantes.

- ❖ La Cooperativa determinara controles actuales, para que se pueda evitar los riesgos, y efectivizar los controles propuestos calificando la eficacia y eficiencia de cada uno.

BIBLIOGRAFIA

LIBROS

- DAQUI, Rodrigo, "Administración de Riesgos Financieros", Editorial CEDECOOP, Quito-Ecuador, Primera Edición, 2006.
- MEJIA Q., Rubí, "Administración de Riesgos", Editorial Universidad EAFIT, Primera Edición, 2006.
- VERA S., Fernando, FLORES L., José de Jesús, "Auditoria Interna de la Administración de Riesgos", Primera Edición 1983.

INTERNET.

GRUPO KAISEN "**ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS**"

<http://www.grupokaisen.com>

<http://www.gestiopolis.com/canales5/ger/gksa/docs/41.pdf>

9 de Enero de 2009.

ANÁLISIS DE RIESGOS

<http://es.tldp.org/Manuales-LuCAS/doc-unixsec/unixsec-html/node334.html>

9 de Enero del 2009.

CORRE

MUÑOZ B., Víctor **"PREVENCIÓN DE RIESGOS - IMPLANTACIÓN DE UN SISTEMA EFECTIVO DE CONTROL DEL RIESGO OPERACIONAL EN LA EMPRESA"**.

<http://www.monografias.com/trabajos13/progper/progper.shtml>

9 de Enero del 2009.

LOS RIESGOS DERIVADOS DEL CRÉDITO COMERCIAL

http://www.dso-es.info/Los-riesgos-derivados-del-credito-comercial_a296.html

9 de enero de 2009