



**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO DEL EMIGRANTE
ECUATORIANO Y SU FAMILIA LTDA.**



INTRODUCCIÓN AL RIESGO OPERATIVO

MÓDULO 1



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

INTRODUCCIÓN AL RIESGO OPERATIVO

MÓDULO I



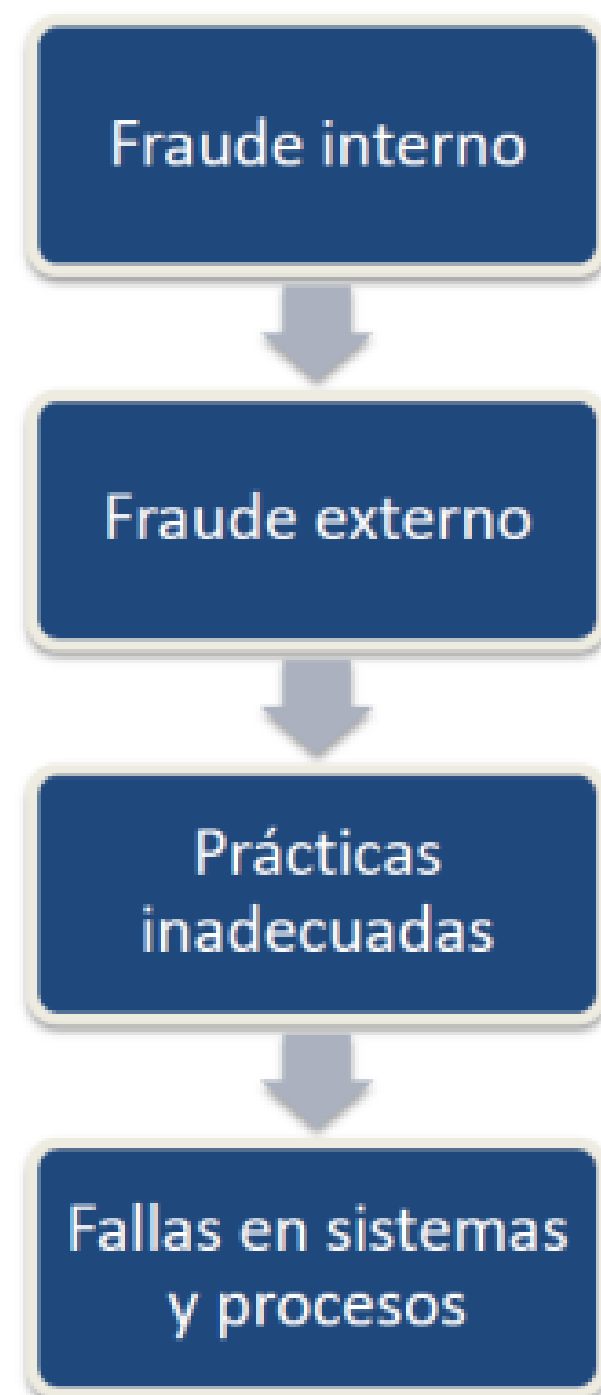


Crédito Familiar
Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

Riesgo Operacional

Es la posibilidad de que se produzcan pérdidas para la entidad, debido a fallas o insuficiencias originadas en procesos, personas, tecnología de información y eventos externos





CAUSAS

AÑO	ENTIDAD	IMPORTE PÉRDIDAS
1995	BARINGS BANK	USD\$ 1,300
1996	SUMITOMO BANK	USD\$ 2,600
1997	NATWEST BANK	USD\$ 127
2001	ALLIANZ, LLOYD'S, AXA,BERKSHIRE-HATHAWAY, ETC.	USD\$ 44,000
2002	ALLIED IRISH BANK	USD\$ 691
2002	CITIGROUP (CASO WORLDCOM)	USD\$ 9,000
2005	CASO WINDSOR	¿?





NORMATIVA DE BASILEA

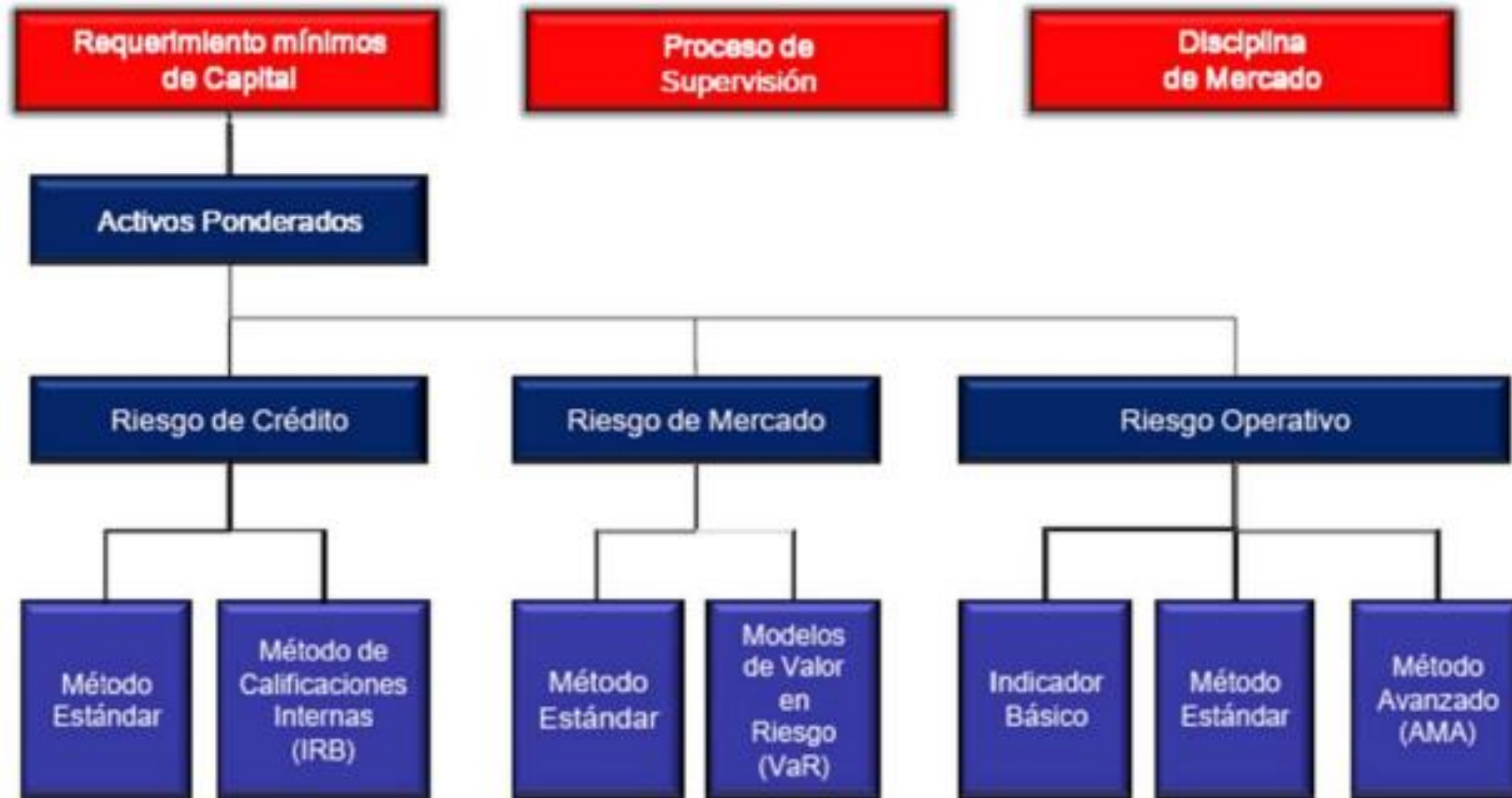
Evolución Acuerdos de Basilea





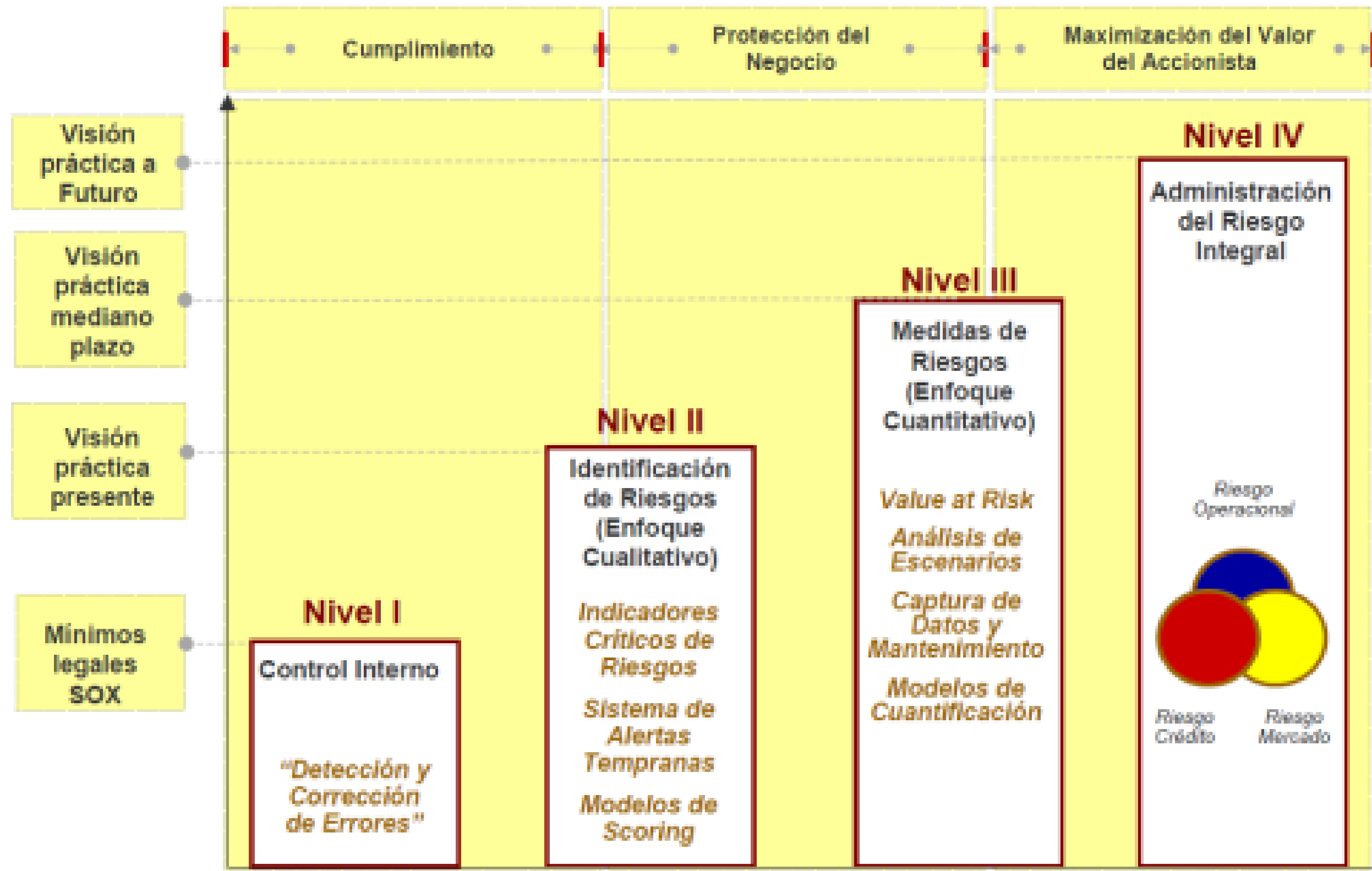
NORMATIVA DE BASILEA

Pilares Basilea II





Evolución de la Administración de Riesgo Operacional




Evolución de la Administración de Riesgo Operacional

Enfoque de Riesgo Operacional:





BASE NORMATIVA EN ECUADOR




 RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279, de 26 de noviembre de 2018: Norma de control para la administración del riesgo operativo y riesgo legal en las entidades del sector financiero popular y solidario bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

 RESOLUCIÓN NO. SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0284, de 13 de diciembre de 2018: NORMA REFORMATORIA

 RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INR-INGINT2020-0221, de 2 de junio de 2020: NORMA REFORMATORIA

 RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INR-INGINT2022-0211, de 7 de julio de 2022, que contiene la “Norma de control para la administración del riesgo operativo y riesgo legal en las entidades del sector financiero popular y solidario bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria”: NORMA REFORMATORIA

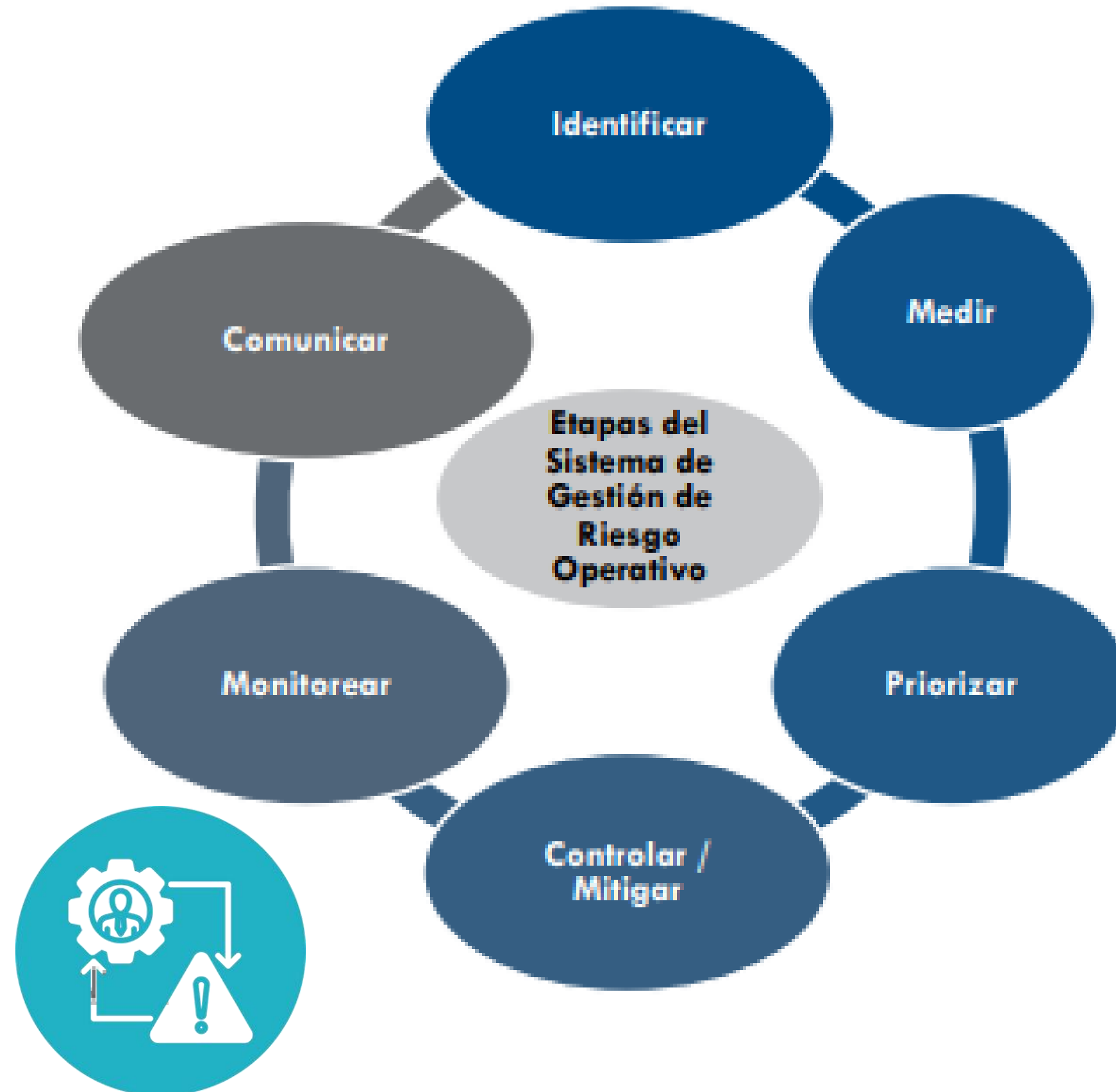
 RESOLUCIÓN Nro. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-INSEPS-IGJ-0116, del 02 de Julio de 2024 que contiene la NORMA DE CONTROL PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO EN LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO: NORMA DEROGATORIA

Sistema de Gestión de Riesgo Operativo



Sistema de Gestión de Riesgo Operativo: Para una adecuada administración de riesgo operativo y legal, las entidades y la Corporación deberán implementar un Sistema de Gestión del Riesgo Operativo (SIGRO) que corresponde al conjunto de etapas y elementos tales como políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, registro de eventos de riesgo, órganos de control, plataforma tecnológica, divulgación de información y capacitación, mediante los cuales las entidades identifican, miden, priorizan, controlan/mitigan, monitorean y comunican dicho riesgo.

Etapas del Sistema de Gestión de Riesgo Operativo



Etapas del Sistema de Gestión de Riesgo Operativo

Es un proceso no tiene inicio ni fin, es continuo	Es efectuado por las personas, no son únicamente políticas, procedimientos, formularios, involucra las actividades de las personas en todos los niveles de la organización	Se aplica en el establecimiento de las estrategias
Proporciona garantías adecuadas a la alta gerencia y Directorio de la institución	Está diseñado para identificar los potenciales eventos que afectan a la institución y administrar el riesgo de acuerdo a los niveles aceptables	Se aplica a través de la organización, en cada nivel y función



Etapas del Sistema de Gestión de Riesgo Operativo



Etapas del Sistema de Gestión de Riesgo Operativo



Identificar: Debe realizarse con anterioridad a la ejecución de cualquier proceso, con el fin de determinar los riesgos operativos que han ocurrido, así como aquellos riesgos operativos en potencia que van a suponer una serie de obstáculos al logro de los objetivos definidos.



En esta etapa de identificación pueden a su vez diferenciarse dos sub-etapas:

- Inventario de procedimientos
- Recolección de información

Etapas del Sistema de Gestión de Riesgo Operativo

■ Medir: Una vez que los riesgos operativos de los diferentes procesos han sido identificados, el siguiente paso es evaluar la posibilidad de materialización de los mismos (en función de la frecuencia con la que los mismos suceden) así como, definir el impacto que los mismos podrían generar en caso de ocurrencia.

■ Como resultado de esta segunda etapa, establecemos el llamado riesgo inherente, que no es más que el nivel de riesgos que presenta una actividad concreta, sin aplicarle ningún tipo de control.



Etapas del Sistema de Gestión de Riesgo Operativo



Priorizar: Los resultados de la matriz de probabilidad e impacto, permiten identificar aquellos riesgos que representan una mayor amenaza, a los cuales se les puede dar mayor prioridad o gestión de respuesta, con los recursos de los que dispone la entidad

Riesgo de Probabilidad Alta

Riesgo de Probabilidad Media

Riesgo de Probabilidad Baja

Etapas del Sistema de Gestión de Riesgo Operativo

■ Controlar/mitigar: En esta etapa se busca definir las medidas de control que permitan reducir la probabilidad de ocurrencia y/o impactos ocasionados por los riesgos inherentes detectados.

■ Tras esta etapa, la entidad obtiene el conocido riesgo residual, que es el riesgo que resulta tras la aplicación de los oportunos controles que hayan sido considerados por la entidad.



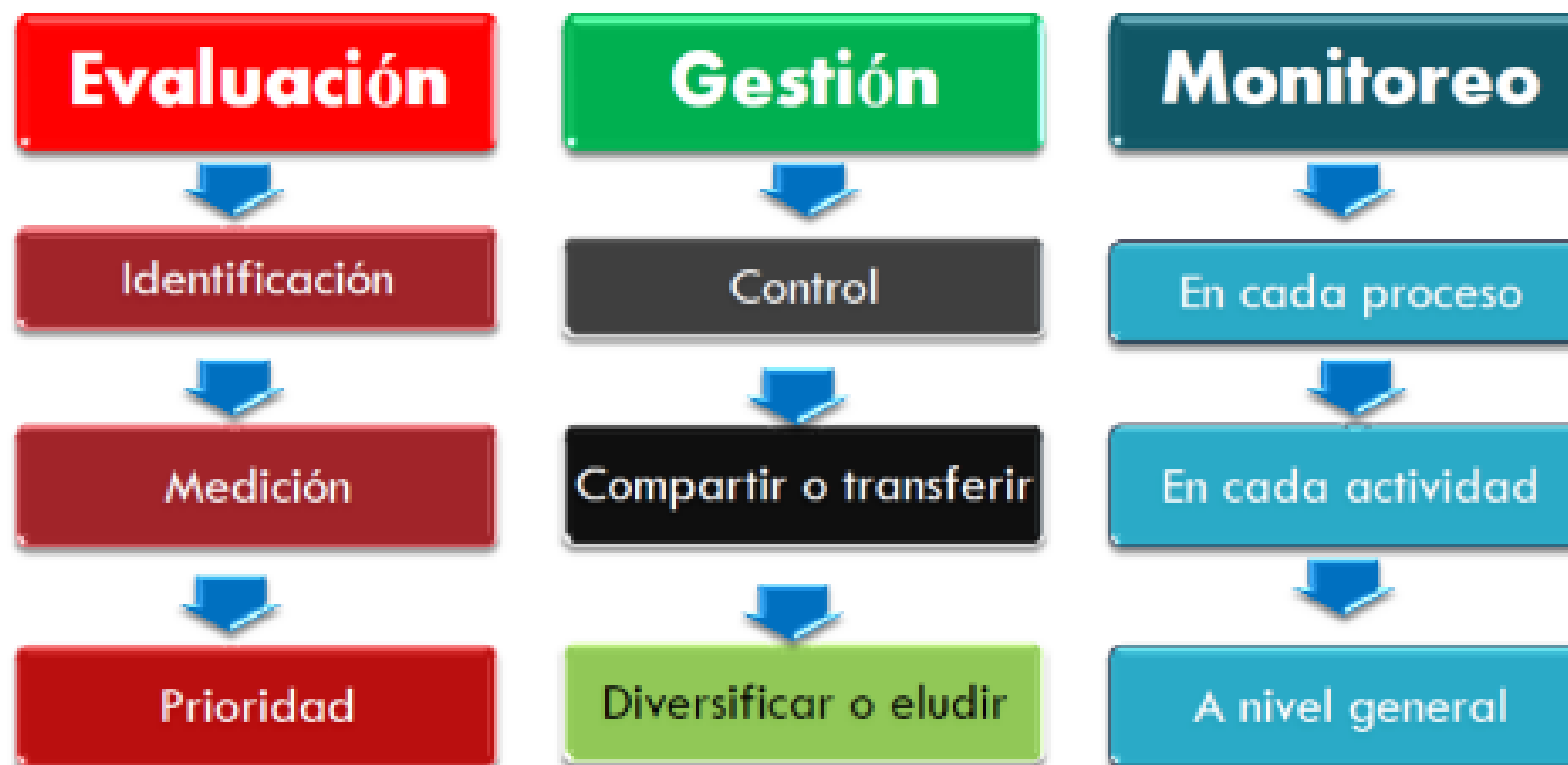
Etapas del Sistema de Gestión de Riesgo Operativo



Monitorear: En esta etapa se debe llevar a cabo el seguimiento adecuado a los riesgos con el fin de ir analizando su evolución.

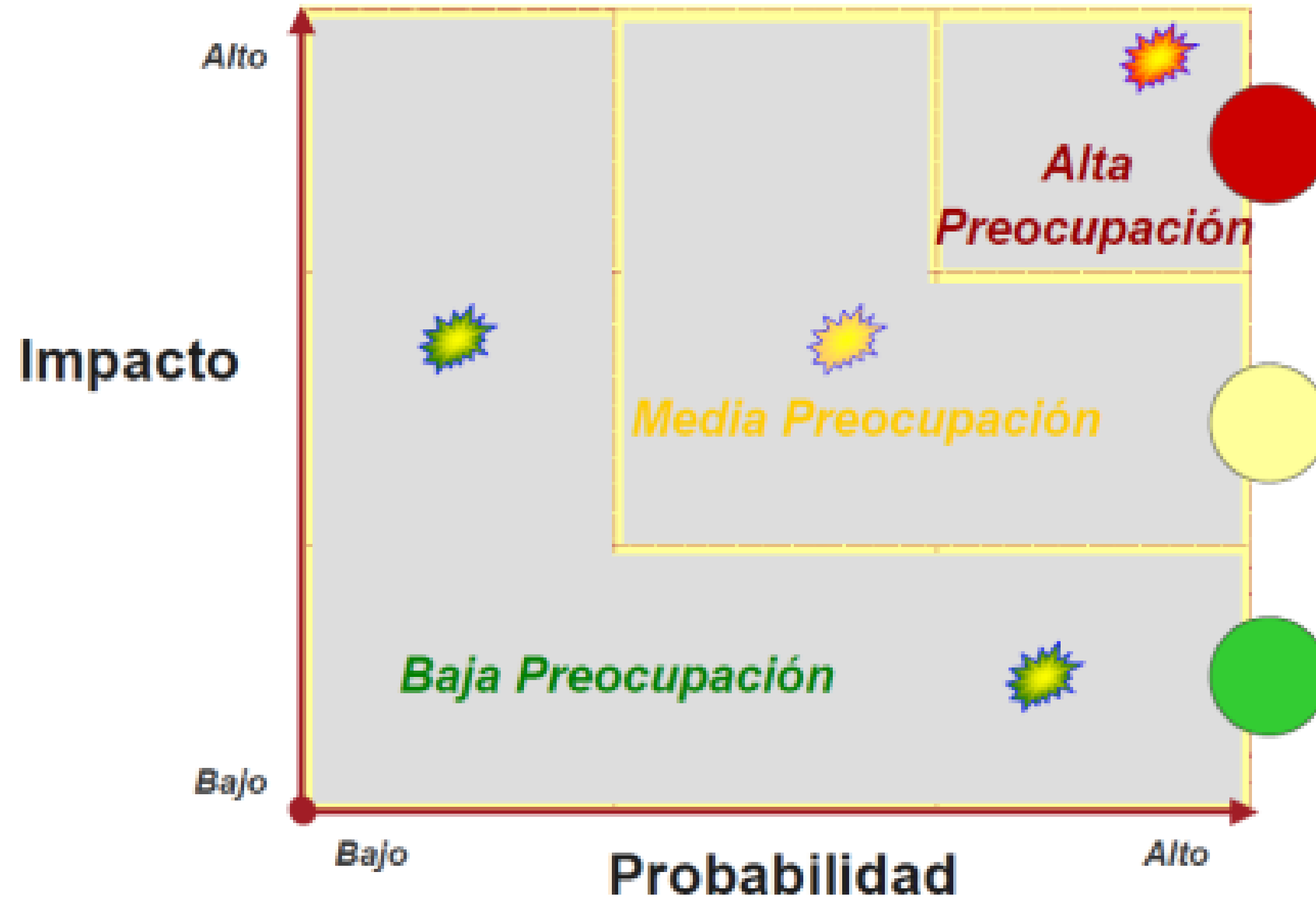
Comunicar: Las entidades deben definir una política sobre los eventos de riesgo operativo que deban informar interna o externamente y que esté sujeta a revisión periódica, en función de las estrategias organizacionales. Además, deben implementar un proceso para evaluar el impacto de la información a comunicar en función a su gestión de riesgos.

Etapas del Sistema de Gestión de Riesgo Operativo





Mapa de Riesgo Operacional-Identificación y Medida de los Eventos





Mapa de Riesgo Operacional-Estrategia de Respuesta al Riesgo





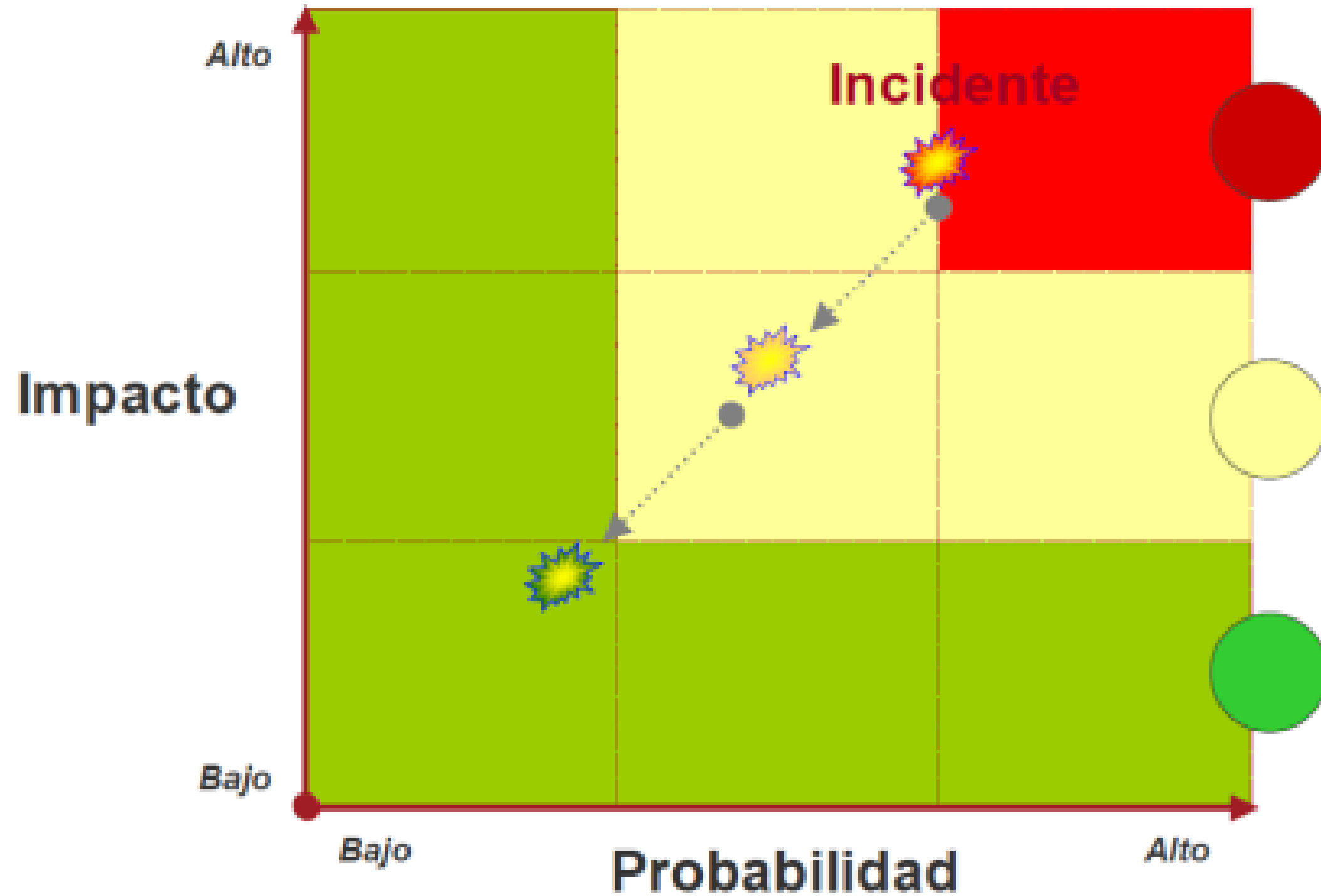
Crédito Familiar
Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

Mapa de Riesgo Operacional-Análisis Costo versus Beneficio a los Riesgos





Mapa de Riesgo Operacional-Plan de Mitigación de los Riesgos





Etapas del Sistema de Gestión de Riesgo Operativo

INFORME ANÁLISIS DE RIESGOS

FECHA ELABORACIÓN	08 octubre de 2020
VERSIÓN	1.0

ELABORADO		Administrador de Riesgos	
REVISADO		Comité de Administración Integral de Riesgos	

APROBACIÓN	El documento fue aprobado por los integrantes del Consejo de Administración en sesión del _____ según consta en acta #	PRESIDENTE
		SECRETARIA

La información contenida en este documento es confidencial y de propiedad de la Cooperativa.



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

Línea de Negocio



Líneas de Negocio



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

Para una adecuada administración del riesgo operativo las entidades y la Corporación, deberán agrupar justificada y documentadamente sus procesos por líneas de negocio de acuerdo a la siguiente clasificación:

Línea minorista.- Contempla las actividades de intermediación financiera tales como: recepción de depósitos en cualquier modalidad; asesoramiento de inversiones; otorgamiento de créditos en las modalidades de consumo y vivienda.

Este grupo incluye, servicios financieros, negociación de letras de cambio, libranzas, pagarés, facturas y otros documentos que representen obligación de pago creados por ventas a crédito, así como el anticipo de fondos con respaldo de los documentos referidos.

No incluye las operaciones y servicios relacionados con tarjetas de crédito, débito, pago y prepago.

Líneas de Negocio

Línea de microfinanzas.- Incluye operaciones financieras como préstamos en el segmento de microcrédito, ahorro o transferencias a personas naturales cuyo sustento provenga de actividades económicas de menor escala.

Línea de tarjetas.- Contempla las actividades y servicios relacionados con tarjetas de crédito, débito, pago y prepago.

Línea Comercial.- Incluye las operaciones de crédito comercial de primer piso, operaciones financieras de segundo piso con cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda.

Líneas de Negocio

Línea de compensación de pagos.- Contempla todas las actividades relacionadas con la gestión de pagos, transferencias y compensación de acuerdo a lo establecido en el artículo 470 del Código Orgánico Monetario y Financiero.

Línea de tesorería tradicional.- Representan actividades cotidianas de la gestión de liquidez y administración de flujo de fondos.

Líneas de Negocio

Los procesos productivos deberán asignarse a las líneas de negocio de acuerdo con los productos y servicios que generan, de forma que a cada uno de los procesos les corresponda una sola línea de negocio y que ningún proceso permanezca sin asignar.

Las líneas de negocio también deberán agrupar los procesos gobernantes y los procesos habilitantes que intervienen en las mismas. Si algún proceso gobernante o proceso habilitante interviene en más de una línea de negocio, la entidad deberá utilizar un criterio de asignación objetivo, considerando su línea de negocio principal

iGracias por su atención!

CORREO COOPERATIVA: contabilidadcreditofamiliar@gmail.com

DIRECCIÓN: QUISQUIS 910 Y JOSÉ DE ANTEPARA

TELÉFONO: 0992559549 - 0995217471



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.