



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



# **RIESGO OPERATIVO**







**Crédito Familiar**

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

# FACTORES DE RIESGO OPERATIVO



# Riesgo Operativo

El riesgo operativo es la posibilidad de que se produzcan pérdidas económicas para la Cooperativa, debido a fallas o debilidades originadas por factores en: procesos, personas, tecnología de información o eventos externos.



No incluye entorno político, económico y social, riesgo sistémico, estratégico y de reputación



# CLASIFICACIÓN DE PROCESOS

- **Procesos productivos, fundamentales u operativos.** - Son los procesos esenciales de la entidad destinados a llevar a cabo las actividades que permitan ejecutar efectivamente las políticas y estrategias relacionadas con la calidad de los productos o servicios que ofrecen a sus socios, clientes o usuarios.

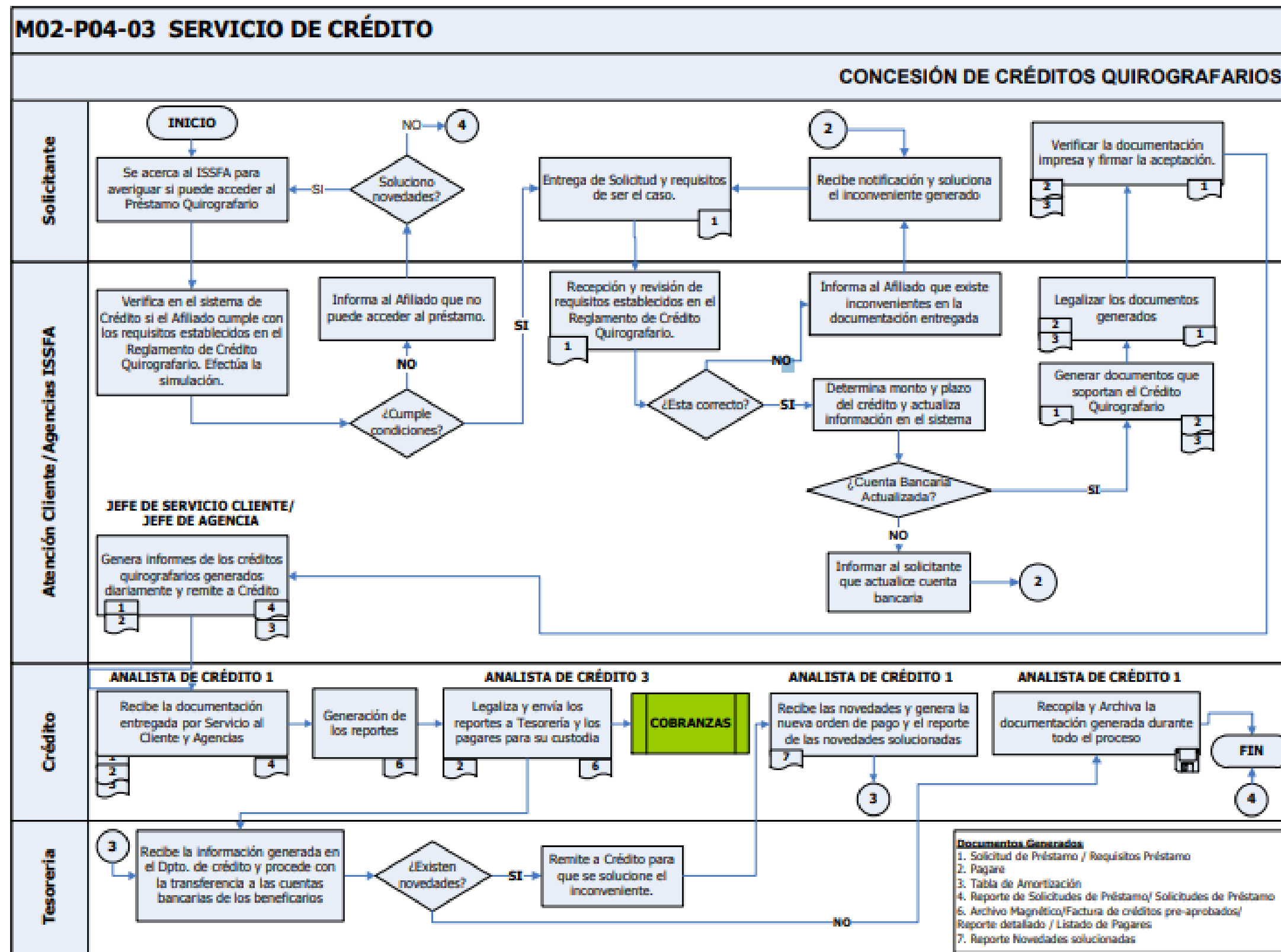
- **Procesos habilitantes, de soporte o apoyo.** - Son aquellos que apoyan a los procesos gobernantes y productivos, se encargan de proporcionar personal competente, reducir los riesgos del trabajo, preservar la calidad de los materiales,



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

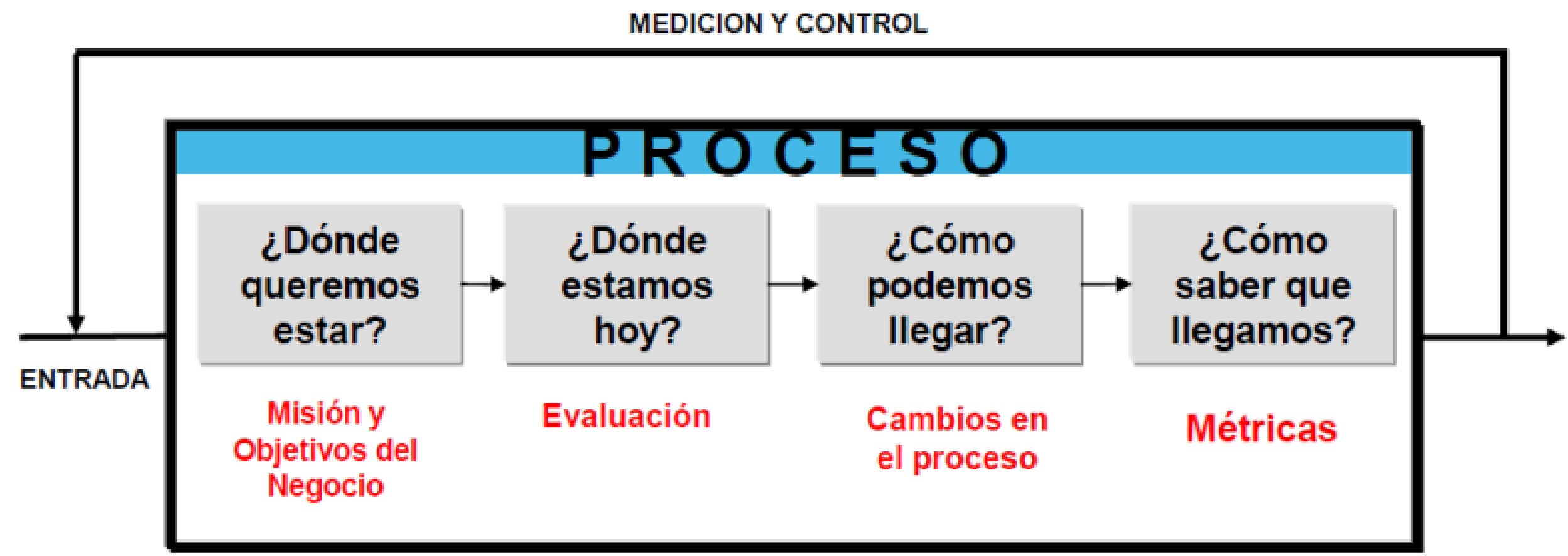
# FACTOR PROCESOS

SE DEBEN MAPEAR LOS PROCESOS:



# FACTOR PROCESOS

Serie de actividades relacionadas lógicamente para definir un objetivo



Actividad					
Procedimientos					
Rol					

# FACTOR PROCESOS

## IMPORTANCIA

- Una organización es una cadena de procesos.
- Todos estamos involucrados en algún proceso.
- Permiten mejorar la productividad.

## RESPONSABLE DEL PROCESO

- Es el responsable último de mejorar un proceso.
- Debe distribuir y evaluar periódicamente el trabajo entre los participantes del proceso y establecer puntos de control, productos y servicios, clientes internos y externos.
- Identifica y ejecuta los cambios requeridos para satisfacer las necesidades tanto de la organización como de los clientes.
- Comunica el proceso entre los participantes y lo debe difundir en la institución.

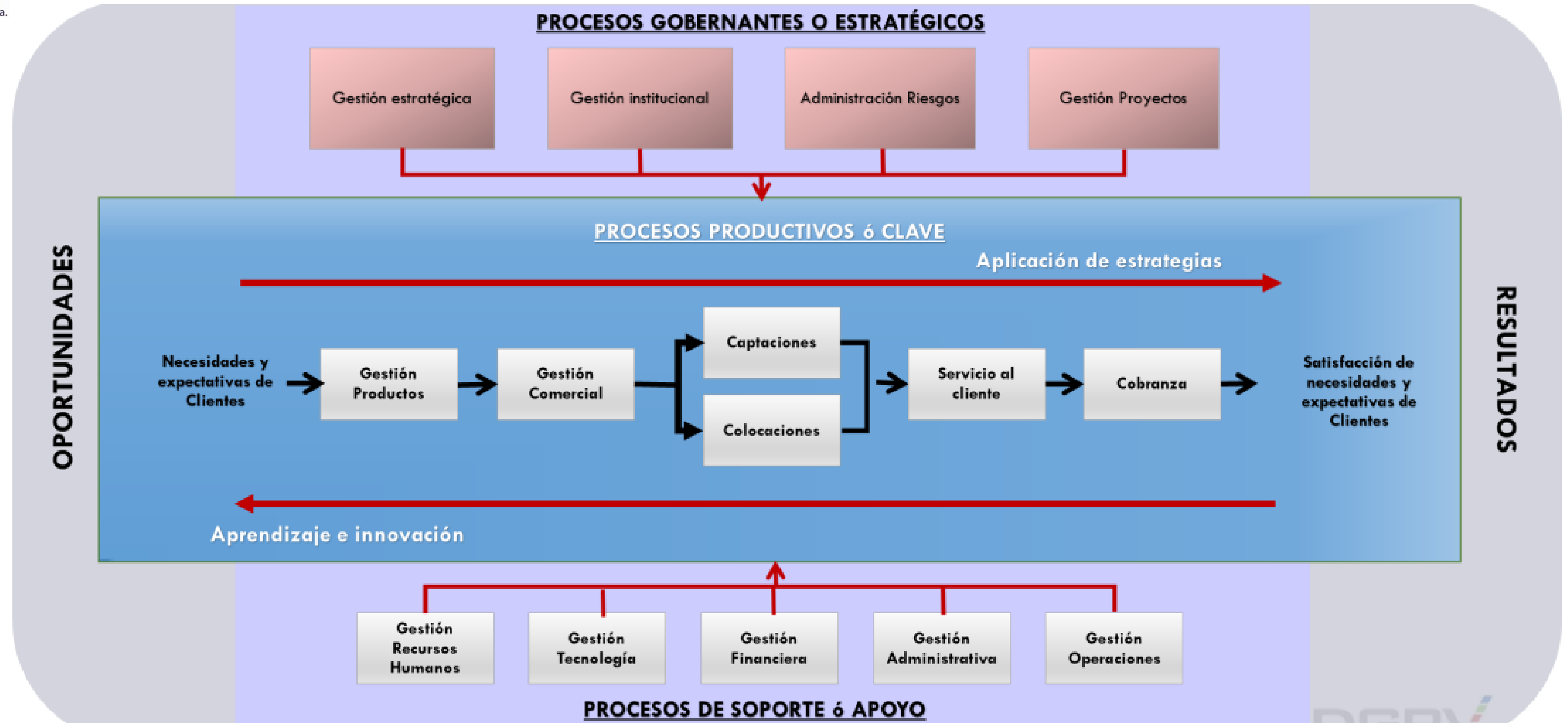






**Crédito Familiar**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito del  
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

# FACTOR PROCESOS

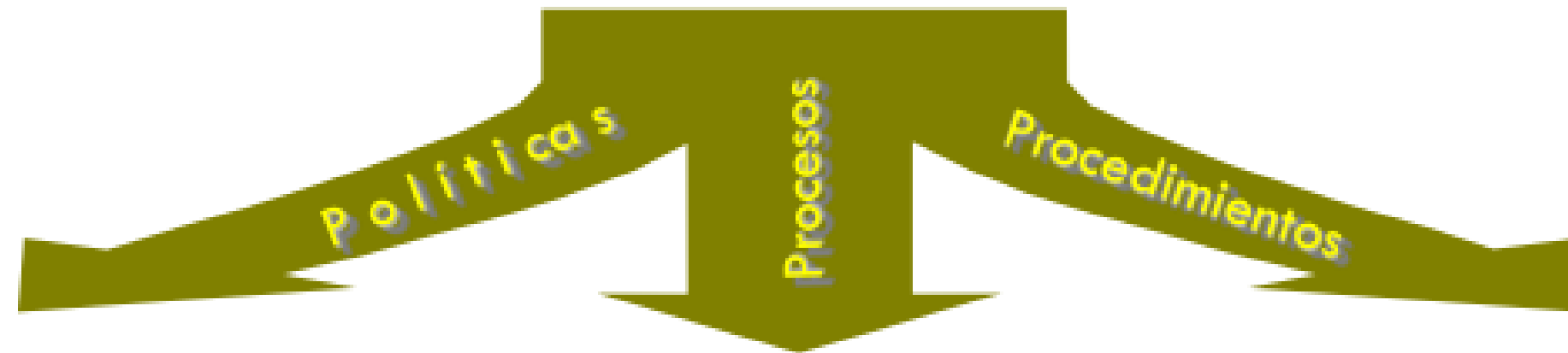






**Crédito Familiar**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito del  
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

# FACTOR PERSONAS



## INCORPORACIÓN

- Planificación de necesidades.
- Reclutamiento.
- Selección de personal.
- Contratación.
- Inducción.

## PERMANENCIA

- Condiciones laborales idóneas.
- Capacitación y formación.
- Sistemas de evaluación del desempeño.
- Planes de carrera.
- Rendición de cuentas e incentivos.
- Personal de reemplazo

## DESVINCULACIÓN

- Planificación de la salida del personal.
- Preparación de aspectos jurídicos para llegar al finiquito y finalización de la relación laboral.

# FACTOR PERSONAS

## Acuerdo de confidencialidad

**Las entidades y la Corporación deben asegurar que se mantengan actualizados los acuerdos de confidencialidad relacionados con los procesos que ejecuta el empleado y los riesgos asociados a las funciones que desempeña, así mismo, debe determinar responsabilidades y deberes de seguridad de la información que permanezcan vigentes después del cambio de funciones o de la terminación de la relación laboral, conforme lo establecido en dicho acuerdo**



# TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN





# TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

**Las entidades de los segmentos 4 y 5 deberán incluir dentro de su gestión, la administración de la tecnología de información; para lo cual deben contar al menos con:**

- a) Un presupuesto aprobado para el funcionamiento de la operación de tecnología de información;**
- b) Respaldos de los movimientos de operaciones activas, pasivas, contingentes y de servicios, ubicados fuera del área de procesamiento; y,**
- c) Normas básicas de operación y un inventario de los principales elementos tecnológicos con los que cuenta.**



**TECNOLOGÍA  
DE INFORMACIÓN**



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

# EVENTOS EXTERNOS

- Fallas en Servicios Públicos.
- Desastres naturales.
- Atentados.
- Otros actos delictivos.

• Pudieran alterar el desarrollo normal de las actividades de la Institución.

## PLANES DE CONTINUIDAD Y CONTINGENCIA

Buscan garantizar la capacidad para operar en forma continua y minimizar las pérdidas en caso de una interrupción severa del negocio.



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

# EVENTOS EXTERNOS

NIVEL	ALCANCE	CONTROL
B	PRO	<b>Determinar el alcance del PCN</b> Analizas para que activos y procesos debes garantizar la continuidad.
B	PRO	<b>Concretar el flujo de responsabilidades</b> Determinas las responsabilidades de las personas que deben llevar a cabo el plan de continuidad en caso de aparición de desastres.
A	PRO/TEC	<b>Realización del BIA (Análisis del Impacto en el Negocio)</b> Elaboras detalladamente el BIA de tu empresa.
B	PRO	<b>Definir la política de comunicación y aviso a entidades externas</b> Defines que tipo de mensajes debe transmitir tu empresa en caso de desastre.
B	PRO	<b>Caducidad del PCN</b> Actualizas el plan de continuidad de negocio de tu empresa cada _____.
A	PRO/TEC	<b>Elegir la estrategia de continuidad</b> Eliges la estrategia de continuidad óptima para tu empresa. Teniendo en cuenta si fuera preciso la implantación de un centro de respaldo.
A	PRO/TEC	<b>Detallar la respuesta a la contingencia</b> Detallas los procedimientos y controles específicos a ejecutar ante la aparición de un desastre.
A	PRO/TEC	<b>Desarrollar actividades para verificar, revisar y evaluar el plan de continuidad del negocio</b> Pruebas y evalúas cada _____ el plan de continuidad de negocio de tu empresa.



# iGracias!

**CORREO COOPERATIVA:** [contabilidadcreditofamiliar@gmail.com](mailto: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.