



**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.

# GESTIÓN DE EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO



# EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO

Las pérdidas causadas por personas de manera intencional o no, son los riesgos que tratan de cubrir las entidades a través de su organización interna.

Estadísticas demuestran que los casos de fraude se han ido incrementando.  
El fraude interno es 5 veces mayor que el fraude externo.

Las transacciones no autorizadas son también un problema severo en las IFIS. En muchos casos estas se asocian a fraudes.



# EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO



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

## Fraude interno

- No informar intencionadamente de determinadas posiciones,
- infidelidades de empleados,
- Información privilegiada para enriquecimiento propio.

## Fraude externo

- Robo,
- Falsificación,
- Daños de fanáticos informáticos (hackers), etc.

## Empleo y seguridad

- Compensaciones a trabajadores por quejas, violaciones a normas de seguridad e higiene,
- Demandas por discriminaciones y por responsabilidades generales en el trabajo.

## Daños de Activos

- Terrorismo, vandalismo, terremotos, fuegos e inundaciones.



# EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO



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

## Interrupciones del software

- Problemas de telecomunicaciones
- Apagones negocios y sistemas públicos.

## Ejecución de procesos de gestión

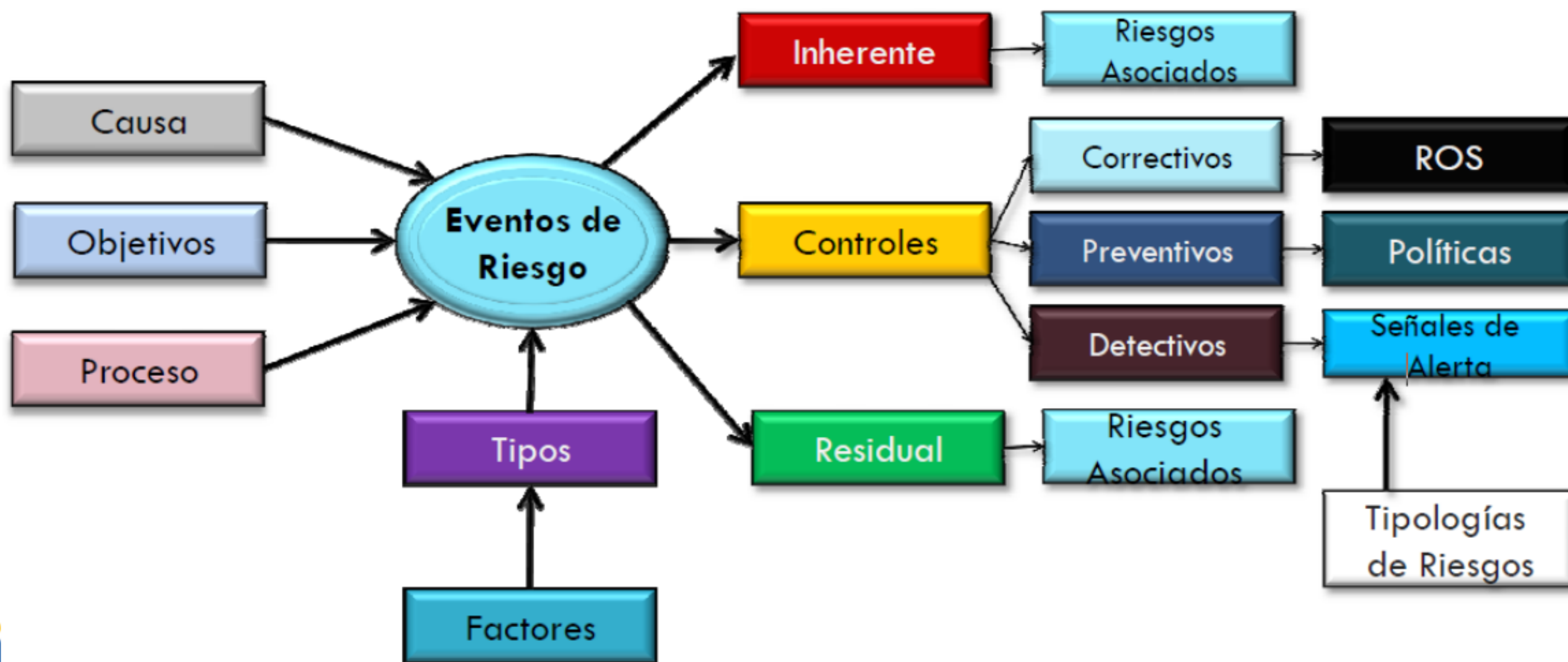
- Errónea entradas de datos,
- Documentación legal incompleta,
- Accesos no aprobados a las cuentas de clientes, rupturas de contratos,
- Disputas con proveedores y daños colaterales.

## Prácticas con clientes, productos y negocios

- Pérdida de información confidencial,
- Inapropiado manejo de cuentas,
- Lavado de activos,
- ventas no autorizadas de productos,
- Errores en contratos con clientes y proveedores.

# EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO

Identificar por línea de negocio, los riesgos operativos, agrupados por tipo de evento y las fallas o insuficiencias en los factores de riesgo relacionados con personas, procesos, tecnología de la información y eventos externos

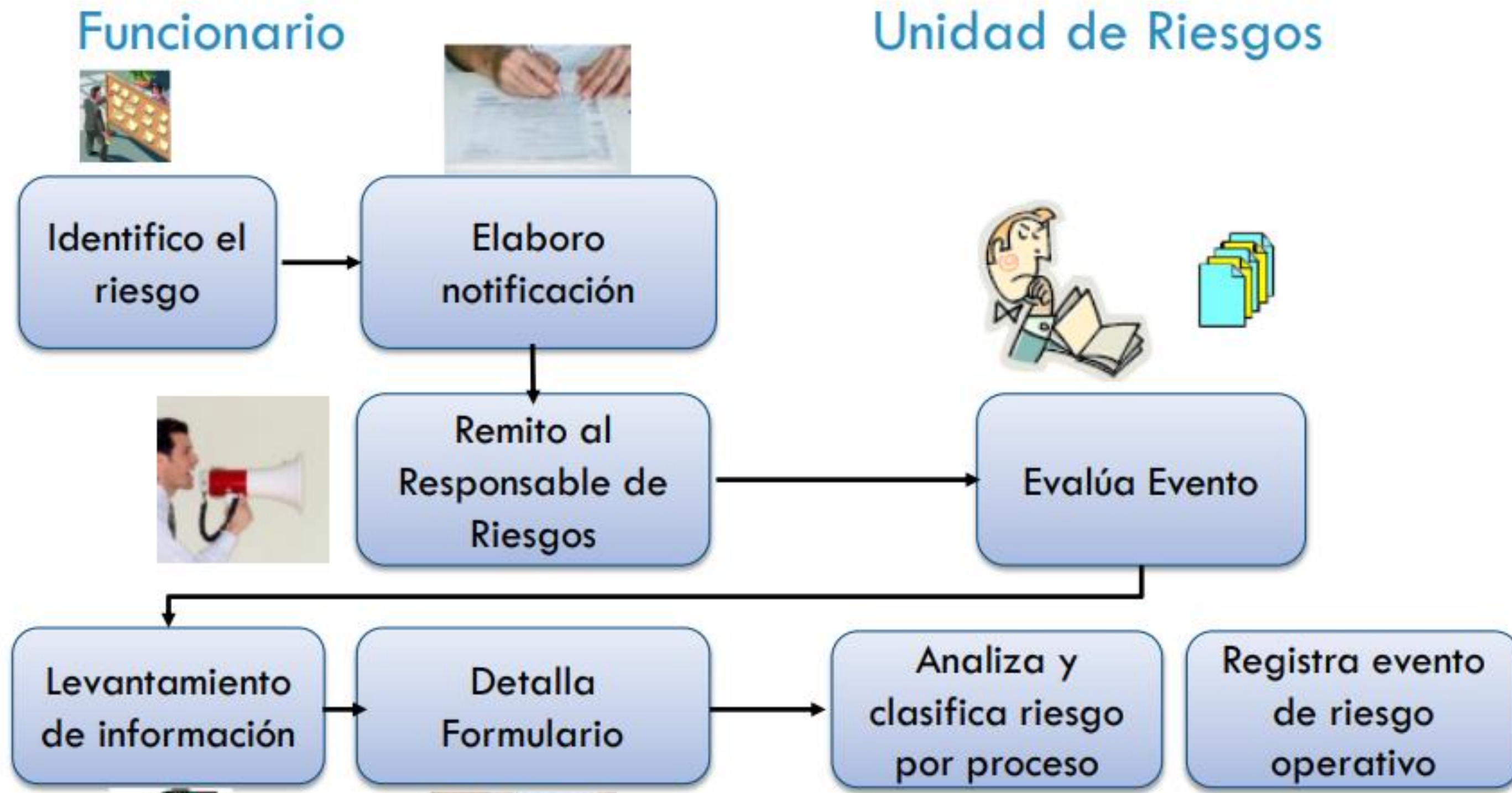






**Crédito Familiar**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito del  
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

# PROCESO DE REPORTE DE EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO







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

# ETAPAS DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO

Factores	Definición	Ejemplos
Procesos Internos	Pérdidas causadas por transacciones fallidas, cuentas de clientes, pagos y procesos diarios de negocios.	Error de ingreso de datos Acceso no autorizado Diferencia con vendedores Daño negligente/daño activos de clientes
Personas	Pérdidas causadas por falta del personal adecuado, negligencia, error humano nepotismo, inapropiadas relaciones interpersonales, ambiente laboral desfavorable	Negociación no autorizada Fraude interno Terminación equivocada Acoso / Discriminación
Tecnología de Información	Pérdidas originadas en la interrupción de negocios o fallas de los sistemas, o acceso a la información, aun la provista por terceros	Daño de Hardware o software Fallas de Telecomunicación Error de programación / virus informático Interrupción de servicios público
Legal	Pérdidas originadas en la vulnerabilidad de sus activos o que sus activos y contingentes se vean incrementados en niveles superiores a los esperados	Actos Societarios Gestión de Créditos Operaciones de Giro Financiero Actividades Complementarias Cumplimiento Legal y Normativo
Eventos Externos	Pérdidas por eventos fuera del control, por actividades de terceras personas, o cambios de regulaciones que impidan a la institución continuar sus negocios	Desastres naturales Terrorismo / Extorsión Fraude de tarjeta de crédito Crimen tecnológico





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

# PREVENCIÓN DE PÉRDIDAS

## Riesgo Operacional Prevención de Pérdidas

- Reingeniería de procesos
  - Reestructuración del trabajo
  - Rediseño de Productos y Servicios
  - Automatización
  - Sistemas integrales
- 
- Detección y prevención del fraude
    - Interno y Externo
    - Falsificación, fraude, robo, estafa
    - Utilización de propiedad empresarial
    - Separación de funciones
    - Redundancia de personal en funciones críticas
    - Vacaciones, rotación, entrenamiento cruzado
    - Reconciliaciones
    - Auditoría con clientes
    - Outsourcing

# PRINCIPALES FUENTES PARA IDENTIFICAR RIESGOS OPERATIVOS

## Informes de Auditoria Interna

**Informes de Auditoria Interna**

**Informes de Auditoria Externa**

**Informes de Organismos de Control (SB, SEPS, etc.)**

**Análisis de Procesos - Talleres de Riesgo Operacional**

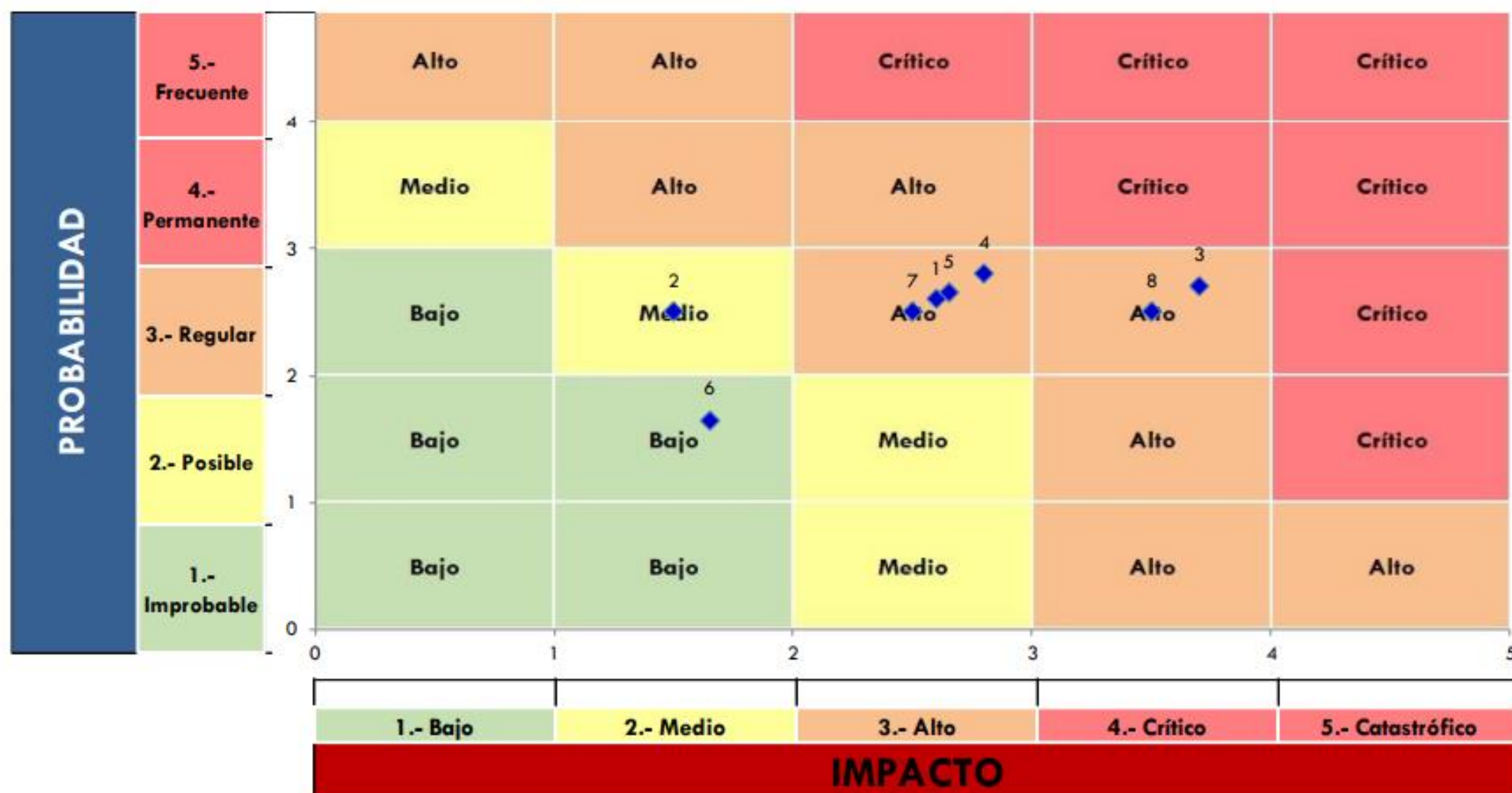






**Crédito Familiar**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito del  
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

# REGISTRO DE EVENTOS DE RIESGO OPERATIVO



# 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.