

# ***XXIII SIMPOSIO DE REVISORES FISCALES***

---



Cúcuta - Norte de Santander

Octubre de 2006



**SECTOR  
SOLIDARIO**

***HERNAN CARDOZO CUENCA***

***Asesor y Consultor  
del sector solidario***

***Contador Público - Especializado en Revisoría  
Fiscal y Control de Gestión***

***Cel. 310 233 68 38 y 315 337 25 05***

***Email: hercacu@hotmail.com***

**GOBERNABILIDAD  
BUEN GOBIERNO CORPORATIVO  
CODIGO DEL BUEN GOBIERNO**

**Reto del sector solidario**



# **GOBERNABILIDAD GOBIERNO CORPORATIVO BUEN GOBIERNO**

*GOBIERNO: Acción y efecto de gobernar*

*GOBERNAR: Mandar con autoridad. Regir una cosa.  
Guiar, dirigir.*

# ACERCA DEL CONCEPTO DE GOBERNABILIDAD

---

**Gobernabilidad** es sinónimo de:

**Legitimidad** tomada como la capacidad del sistema para engendrar y mantener la creencia; las organizaciones democráticas existentes son las más apropiadas para la sociedad.

**Eficacia** respecto al grado en que el sistema satisface las funciones básicas de las instituciones democráticas de acuerdo a como las considera la mayoría de la población.



# GOBIERNO CORPORATIVO

---

**“Es un conjunto de mecanismos e instrumentos de que disponen los administradores de una entidad solidaria, que al tiempo les permiten maximizar el valor de la entidad y de sus asociados”**

**Buen Gobierno Cooperativo –  
Hacia un código de buenas prácticas.**

---

# CONCEPTO DE GOBERNABILIDAD

---

**Podemos  
redondear el  
concepto de  
Gobernabilidad  
como el  
desarrollo de un  
negocio donde  
se cumplen:**

**LA SINERGIA CON  
INDEPENDENCIA**

**LOS ROLES DE  
SUS ESTAMENTOS**

**LAS NORMAS  
QUE LO REGULAN**

# EL GOBIERNO CORPORATIVO

---

- Factor fundamental para garantizar y fortalecer la confianza en las personas que financian las operaciones y/o las inversiones de capital de las empresas.
- Es deber de las empresas impulsar el desarrollo económico solidario a través del restablecimiento de la confianza.

# EL BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

---



GENERA CONFIANZA

## **CUANDO SE ES CONFIABLE?**

“Se dice de la persona (natural y jurídica) en quien se puede confiar y de las cosas que poseen las cualidades requeridas para el fin al que se destinan”.



# CODIGO DE BUEN GOBIERNO

---

“Es una serie de normativas y lineamientos en materia de gobierno corporativo”.

Para establecer el código de conducta de buen gobierno hay que establecer unos principios basados en experiencias de los cuales podemos citar :

# CODIGO DE BUEN GOBIERNO

---

## 1.- Derechos de los asociados:

Métodos seguros de registro

Transferir sus aportes sociales

Obtener información relevante

Participar y votar en las asambleas

Elegir los miembros de los órganos de administración

Participar de los servicios y excedentes de la entidad

Que le sean reveladas las posiciones de control

Conocer las reglas y procedimientos

# CODIGO DE BUEN GOBIERNO

---

## 2.- Tratamiento Equitativo:

Todos los asociados deben ser tratados en forma equitativa

Igualdad de derechos y obligaciones

La libertad de asociación

La participación democrática

Prohibición de privilegios y preferencias

# CODIGO DE BUEN GOBIERNO

---

## 3.- Revelación y transparencia

Resultados operacionales y financieros

Objetivos de la entidad solidaria

Participación y el derecho al voto

Conformación de las juntas, consejos o comités

Miembros de los órganos de control

Conocer los factores de riesgos

Información acerca de empleados y terceros

Auditoria anual independiente

# CODIGO DE BUEN GOBIERNO

---

## 4.- Responsabilidad de los consejos o juntas

La Buena fe

Obedecer las directrices y políticas de la asamblea

Tratar a los asociados en forma justa

Asegurar el cumplimiento de las leyes

Atender las atribuciones necesarias para el objeto social

Tener en cuenta los intereses de los asociados



# **La gobernabilidad en el sector solidario**

---

---

2006

Por: Hernán Cardozo Cuenca



# Qué busca un buen gobierno?

---

## ***Preguntas***

---

- ✓ ¿Quién dirige la entidad?
- ✓ ¿Quién cumple las ordenes?
- ✓ ¿Cómo comunica las ordenes o decisiones?
- ✓ ¿Quien prepara o ejecuta los servicios?
- ✓ ¿Quien vende o mercadea?
- ✓ ¿Quien lleva las cuentas de ingresos y gastos?
- ✓ ¿Quien hace los trámites administrativos?
- ✓ ¿Quien controla los activos de la entidad?



# EL BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

---

**DEBE PROPENDER  
POR MEJORAR LA  
FORMA COMO SE  
ADMINISTRAN Y  
CONTROLAN LAS  
ORGANIZACIONES  
SOLIDARIAS,  
ESPECIALMENTE  
EN ASUNTOS  
RELACIONADOS  
CON:**

- **El fortalecimiento de la autonomía, el autogobierno y el autocontrol**
- **El tratamiento igualitario y buenos servicios a los asociados**
- **La divulgación oportuna y fluida de la información.**
- **Transparencia, eficiencia y probidad para la sostenibilidad y crecimiento de las empresas a través de un manejo adecuado de los riesgos.**
- **La competitividad, para consolidar la misión otorgada legalmente a las empresas solidarias.**
- **Mecanismos internos para revelar, administrar y prevenir riesgos inherentes a la actividad económica.**
- **Observancia de normas y regulación prudencial aplicable al sector.**



# **Los órganos de dirección y control base de la gobernabilidad**

---

Competencias y funciones

---

# EL BUEN GOBIERNO CORPORATIVO



**DEBE ESTRUCTURAR ADECUADAMENTE LAS RELACIONES ENTRE EL ORGANO DE ADMINISTRACIÓN, EL COMITÉ DE VIGILANCIA Y LA REVISORÍA FISCAL CON LOS ASOCIADOS, LOS EMPLEADOS Y LOS PROVEEDORES.**

# Información a la Supersolidaria

---

Las entidades con actividad financiera deberán revelar las gestiones realizadas sobre los siguientes temas:

## Consejo de Administración, Junta Directiva y Alta Gerencia:

Informar si estos órganos o instancias están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura de negocios.

Igualmente si se determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad.

# Información a la Supersolidaria

---

## Políticas y División de Funciones:

Informar si la política de gestión de riesgo ha sido impartida desde arriba y si esa política está integrada con la gestión de riesgo de las demás actividades de la entidad.

Igualmente si se analizó el contenido y claridad de esas políticas indicando si hay un área especializada en la identificación, estimación y control de los riesgos a las diferentes clases de negocios.

# Información a la Supersolidaria

---

## Reportes al Consejo de Administración o Junta Directiva:

Indicar si la información acerca de las posiciones en riesgo se reporta debidamente, con la periodicidad adecuada a este órgano, si existen los reportes y medios de comunicación de este tipo de información que sean claros, concisos, ágiles, y precisos.

Igualmente los incumplimientos de los límites, operaciones poco convencionales o por fuera de las condiciones de mercado y las operaciones con personas vinculadas con la entidad solidaria.

# Información a la Supersolidaria

---

## Infraestructura Tecnológica:

Revisar si las áreas de control y gestión de riesgos cuentan con la infraestructura tecnológica adecuada, que pueda brindar la información y los resultados necesarios.

Igualmente indicar si existe un monitoreo de la gestión de riesgo de acuerdo con la complejidad de las operaciones realizadas.



# Información a la Supersolidaria

---

## Metodología para Medición de Riesgos:

Informar si las metodologías existentes identifican perfectamente los diferentes tipos de riesgo, para lo cual deben existir diversos tipos de sistemas de medición para cada uno, con el objeto de que se pueda determinar con un alto grado de confiabilidad las posiciones de riesgo.





# Información a la Supersolidaria

---

## Estructura Organizacional:

Revelar si existe independencia entre las áreas de negociación, control de riesgo y de contabilización, y a la vez sean dependientes de áreas funcionales diferentes, sin perjuicio del volumen o tipo de operaciones que la entidad solidaria realice.



# Información a la Supersolidaria

---

## Recurso Humano:

Informar si las personas que estén involucradas con el área de riesgo estén altamente calificadas y preparadas, tanto académicamente como a nivel de experiencia profesional.

# Información a la Supersolidaria

---

## Verificación de Operaciones:

Revelar si se tienen mecanismos de seguridad óptimo en la negociación, que permitan constatar que las operaciones se hicieron en las condiciones pactadas y a través de las operaciones se hicieron en las condiciones pactadas y a través de los medios de comunicación propios de la entidad.

Igualmente se debe indicar si la contabilidad de las operaciones se realiza de una manera rápida y precisa, evitando incurrir en errores que puedan significar pérdidas o excedentes equivocados.

# Información a la Supersolidaria

---

## Auditoria:

Informar si las auditorias internas como las externas estén al tanto de las operaciones de la entidad, periodos de revisión y las recomendaciones que realizaron con relación al cumplimiento de límites, cierre de operaciones, controles de ley

Igualmente como las operaciones efectuadas entre personas vinculadas con la entidad.

# EL FACTOR HUMANO

## Factor clave de un buen gobierno

---



- **ASOCIADOS**

**Primer eslabón en la cadena de la gobernabilidad**

**Se requiere su:**

**Compromiso**

**Conocimiento**

**Participación**

**Seguimiento**

**Su voto decide el futuro de la organización**

# EL FACTOR HUMANO

## Factor clave de un buen gobierno

---

- **DIRIGENTES**

**Representantes de los asociados en los órganos de administración y control**

**Se requiere su:**

**Independencia**

**Preparación**

**Liderazgo**

**Comunicación**



**Su gestión sostiene a la organización**

# LOS ESTATUTOS

## Factor clave de un buen gobierno

---



- Las organizaciones solidarias, en sus estatutos, establecerán rigurosos requisitos para el acceso a los órganos de administración y vigilancia.

• Art 7 Ley 454/98

## ASPECTOS DEL CONTROL

---

- *Autocontrol*

**Cada uno de los Asociados**

- *Control Social*

**Junta de Vigilancia o  
quien haga sus veces**



- *Control Fiscal*  
**Revisor Fiscal**



# **ORGANOS DE CONTROL Y VIGILANCIA**

---

**REVISOR FISCAL**

**TODAS LA ENTIDADES**

**JUNTA VIGILANCIA**

**PARA LAS COOPERATIVAS**

**COMITÉ CONTROL  
SOCIAL**

**FONDOS DE EMPLEADOS**

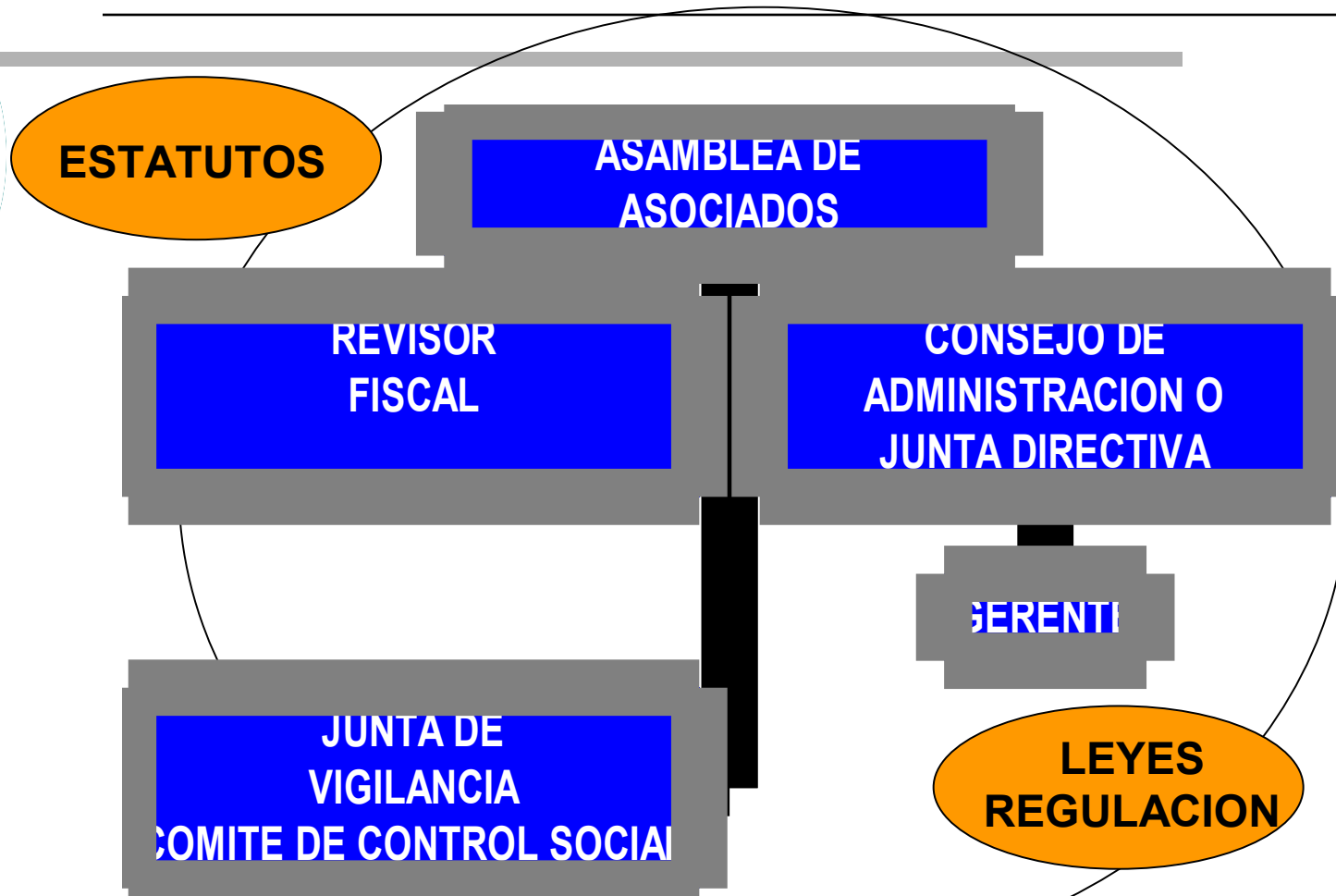
**COMITÉ VIGILANCIA**

**PRECOOPERATIVAS**

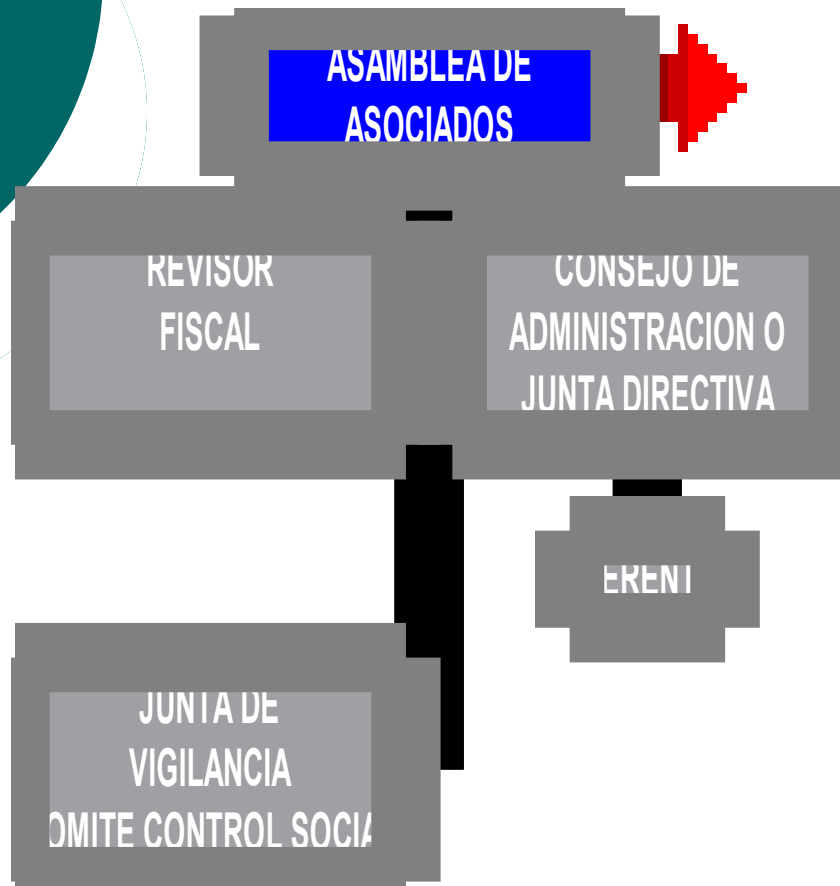
**JUNTA CONTROL  
SOCIAL**

**ASOCIACIONES MUTUALES**

# ESTRUCTURA BASICA DE LAS ENTIDADES



Por: Hernán Cardozo Cuenca

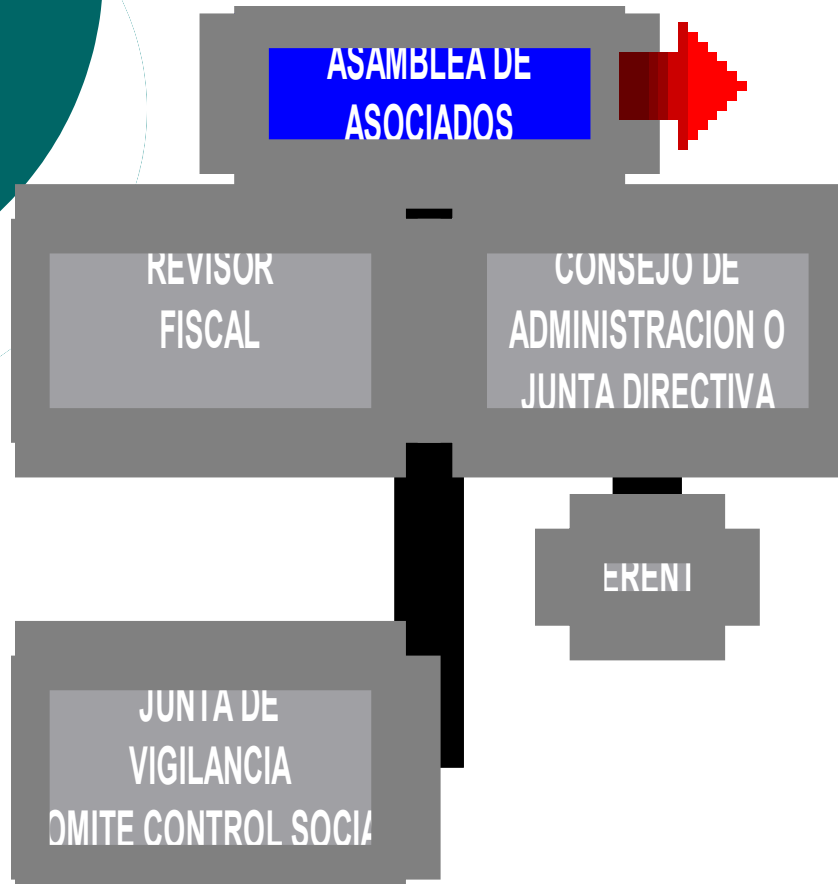


## **Elige al Consejo de Administración o Junta Directiva, a la Junta de Vigilancia o Comité de Control Social y al Revisor Fiscal**

### **De la Asamblea depende:**

- La coherencia y transparencia de los estatutos:
  - Define el objeto social de la entidad (Políticas y directrices)
  - Aprueba reformas
- La elección de directivos:
  - Éticos
  - Competentes
  - Profesionales
  - Con disciplinas complementarias para lograr fortaleza en todos los temas de administración

## ALGUNAS FUNCIONES



- Examinar los informes de los órganos de administración y vigilancia.
- Aprobar o improbar los estados financieros de fin de ejercicio.
- Destinar los excedentes del ejercicio económico conforme a lo previsto en la ley y los estatutos.
- Fijar aportes extraordinarios.
- Las demás que le señalen los estatutos y las leyes



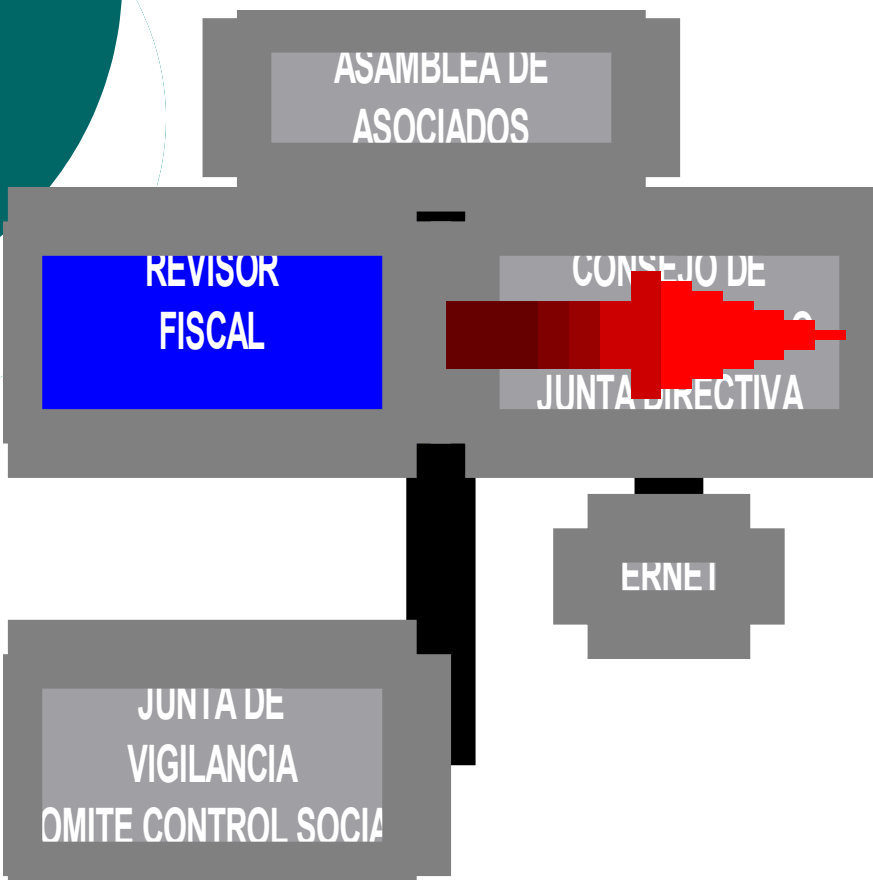
**Elige al Gerente y asegura el cumplimiento de las políticas de la entidad.**

Del Consejo de Administración o Junta Directiva depende:

- La designación de un gerente idóneo.
- El seguimiento a la gestión de la entidad.
- El establecimiento y control de los límites de riesgo.
- Verificación del cumplimiento de las normas estatutarias y de ley.



- El Consejo de Administración es el órgano permanente de administración subordinado a las directrices y políticas de la Asamblea General.
- Debiera evaluar, al menos una vez al año y sin su presencia, la gestión del gerente para determinar su desempeño



**Es elegido por la Asamblea de Asociados con fines específicos de control**

**Del Revisor Fiscal depende:**

- La certeza de que los estados financieros básicos de la entidad sean fiel reflejo de la realidad del negocio.
- La seguridad de que se están cumpliendo las normas contables generales y las emitidas por la Supersolidaria.
- El seguimiento a la custodia y cuidado de los bienes y documentación de la entidad.



Diagram illustrating the structure of a cooperative's control system. At the top is the 'ASAMBLEA DE ASOCIADOS'. Below it are two boxes: 'REVISOR FISCAL' on the left and 'CONSEJO DE ADMINISTRACION O JUNTA DIRECTIVA' on the right. Below these is a box labeled 'REN'. At the bottom left is a box labeled 'JUNTA DE VIGILANCIA O COMITE CONTROL SOCIAL'. A red arrow points from the 'REN' box towards the right.

ASAMBLEA DE  
ASOCIADOS

REVISOR  
FISCAL

CONSEJO DE  
ADMINISTRACION O  
JUNTA DIRECTIVA

REN

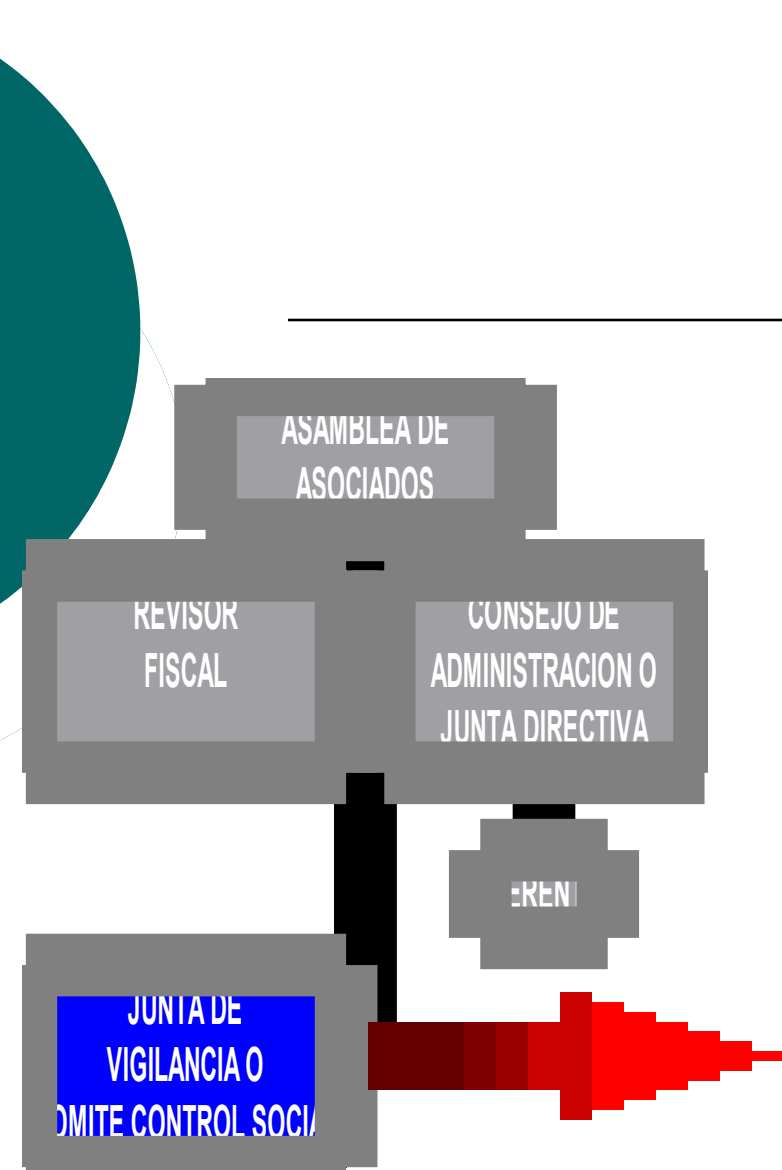
JUNTA DE  
VIGILANCIA O  
COMITE CONTROL SOCIAL

## **Es elegida por la Asamblea de Asociados con fines específicos de control social**

De la Junta de Vigilancia o  
Comité de Control Social depende:

- Velar porque los actos de los órganos de administración se ajusten a las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias y en especial a los principios cooperativos.
- Informar a los órganos de administración, al Revisor Fiscal y a la Superintendencia sobre las irregularidades y hacer recomendaciones.





- Conocer los reclamos de los asociados y solicitar los correctivos.
- Hacer llamados de atención a los asociados cuando incumplan los deberes.
- Solicitar al Consejo de Administración/Junta Directiva la aplicación de sanciones a los asociados cuando haya lugar a ello
- Las demás que le asigne la ley o los estatutos, siempre y cuando se refieran al control social y no correspondan a funciones propias de la auditoria interna o revisaría fiscal, salvo en aquellas cooperativas eximidas de revisor fiscal.

## Es elegido por el Consejo de Administración o Junta Directiva

### Del Gerente depende:

- La administración del día a día del negocio.
- La ejecución de las políticas, estrategias, objetivos y metas de la entidad.
- Junto con el Consejo Directivo asegura el desarrollo del negocio sujeto a las normas y el desarrollo de una estructura interna acorde con las necesidades.
- La independencia entre las instancias de decisión y las de ejecución.
- La proyección de la entidad

ASAMBLEA DE  
ASOCIADOS

REVISOR  
FISCAL

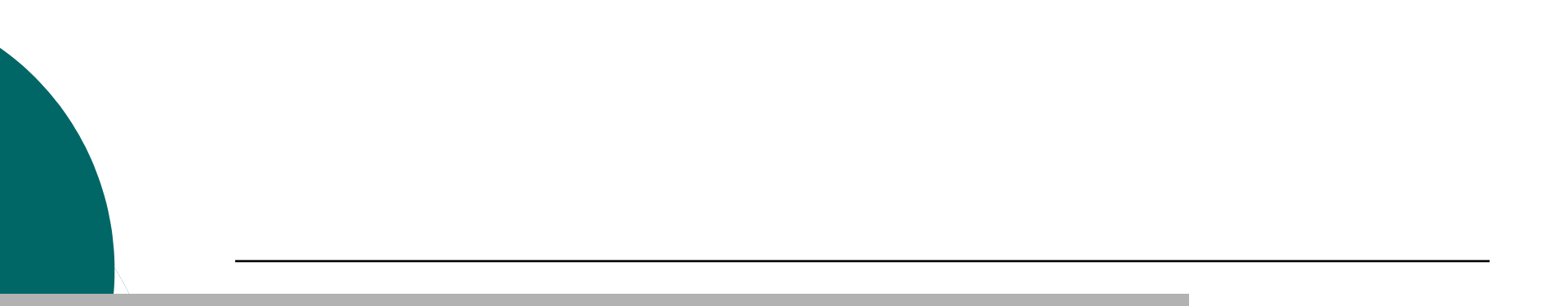
CONSEJO DE  
ADMINISTRACION O  
JUNTA DIRECTIVA

GERENTE

JUNTA DE  
VIGILANCIA O  
COMITE CONTROL SOCI



# **La Supervisión y la gobernabilidad**

- 
- Debilidades en el gobierno corporativo de cooperativas y fondos de empleados, han dado motivos a:
    - Quiebras
    - Intervenciones forzosas
    - Desconfianza en las organizaciones solidarias



---

**Con una visión integral de los organismos solidarios de carácter empresarial, el modelo de Supervisión de SUPERSOLIDARIA se enfoca hacia cinco ámbitos, relacionados entre sí:**

**① La gobernabilidad**

**Estimular la transparencia administrativa, financiera, comercial y operativa y la observancia integral de los principios y valores que inspiran el cooperativismo y la economía solidaria.**

**AUTONOMIA Y AUTOGESTION**



---

## ② Las finanzas

**Con el análisis extra-situ e in-situ, velar porque la administración y ejecución del objeto social se efectúe conforme a las normas que regulan el mismo y además se de un adecuado manejo de los riesgos.**

## ③ La autogestión empresarial

**Observar la consolidación empresarial y la asunción de las responsabilidades administrativas y de autocontrol establecidas estatutaria y legalmente para lograr el cumplimiento del objeto social.**

---

#### **④ El desarrollo tecnológico**

**Inducir el uso de medios tecnológicos, para mitigar la exposición a riesgos que pueden afectar la estructura operacional y financiera de una organización y como instrumento para garantizar la eficiencia y transparencia en la administración de los recursos.**

#### **⑤ El balance global**

**Evaluar los resultados de los emprendimientos empresariales, hacia la finalidad colectiva, los excedentes y beneficios sociales, el cumplimiento de los compromisos y decisiones asumidas y su incidencia en el tejido societal.**



# **Cumplimiento de las normas reglamentarias**

---

## **Control de Legalidad**





## *Fondo de Liquidez*

---

Decreto 790 de 2003 y Decreto 2280 de 2003

Para Cooperativas una reserva del 10% del total de los Depósitos.

Para Fondos de Empleados una reserva del 2% o 10% del total de los depósitos.

## ***Patrimonio Adecuado***

---

Art. 1º. Del Decreto 1840 de 1989

Las cooperativas de ahorro y crédito y las cooperativas multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito que capten recursos tanto de sus asociados como de terceros, deberán cumplir las normas sobre niveles de patrimonio adecuado contempladas en este decreto con el fin de proteger la confianza del público en el sistema y asegurar su desarrollo en condiciones de seguridad y competitividad.



## ***Relación de Solvencia***

---

Art. 2º.- del Decreto 1840 de 1989

El cumplimiento de la relación de solvencia consiste en el mantenimiento de un mínimo de patrimonio adecuado equivalente a los porcentajes del total de sus activos ponderados por el nivel de riesgo que se indican en el artículo 7º, del presente decreto.

## ***Relación de Solvencia***

---

Art. 2º.- del Decreto 1840 de 1989

%	Rangos Patrimonio Técnico para el 2006
30	< a \$1.106,6 millones
20	> a \$1.103,6 > a \$4.426,7 millones
12	> a \$4.426,7 > a \$ 11.508,9 millones
9	> a \$11.508,9 millones

## ***Patrimonio Técnico***

---

Art. 3º. Del Decreto 1840 de 1989

El cumplimiento de la relación de solvencia se efectuará con base en el patrimonio técnico que refleje cada cooperativa. El cálculo de patrimonio técnico se hará con base en la aplicación del patrimonio básico, las deducciones del patrimonio básico y el patrimonio adicional, de acuerdo con las definiciones que se establecen.



## *Cupo individual y topes de captación*

---

Art. 10º. Del Decreto 1840 de 1989

10% del patrimonio técnico con garantía personal

15% del patrimonio técnico con garantía admisible.

25% del Patrimonio Técnico de captación de un asociado

## ***Autorización de actividad financiera***

---

Art. 41 de la Ley 454 de 1998

Se requiere la autorización previa y expresa en tal sentido de la Supersolidaria que impartirá únicamente cuando acredite el monto de los aportes sociales mínimos que se exija.

Con excepción.....\$ 161.160.327

Sin excepción..... \$ 940.370.513

Obligatoriamente debe inscribirse en el FOGACOOOP

## ***Inversiones Autorizadas*** (Art. 107 L. 795/03)

---

**La totalidad de las inversiones de capital de las cooperativas de ahorro y crédito y de las secciones de ahorro y crédito de las cooperativas multiactivas o integrales, no podrán superar el cien por ciento (100%) de sus aportes sociales y reservas patrimoniales, excluidos los activos fijos sin valorizaciones y descontadas las pérdidas acumuladas. En todo caso, con estas inversiones las cooperativas no deben desvirtuar su propósito de servicio ni el carácter no lucrativo de su actividad. Si no existiere ese propósito, la entidad deberá enajenar la respectiva inversión**



## ***Régimen Económico***

---

### **DISTRIBUCION DE LOS EXCEDENTES:**

- 1º.- Constitución del Fondo Especial cuando se obtengan excedentes de operaciones con terceros, y luego se obtiene los excedentes para su distribución.**
- 2º.- Compensar o enjugar las pérdidas de ejercicios anteriores**
- 3º.- Restablecer la reserva protección de aportes, utilizada.**
- 4º.- Luego se obtiene los excedentes netos a distribuir de acuerdo con la Ley. (Excedentes contables)**
- 5º.- Aplicación del artículo 54, 55 y 56 de la Ley 79 de 1988.**
- 6º.- Destinar el 20% de los excedentes para educación formal, tomados de los fondos de educación y solidaridad.**

# ***Reportes Periódicos***

---

Formulario  
Oficial de  
rendición de  
cuentas

Formatos de información estadísticas  
Formatos de información contable  
Formato de evaluación de riesgo

Información  
Financiera

Estados financieros básicos comparativos  
Notas a los estados financieros  
Convocatoria de la asamblea  
Acta de asamblea  
Dictamen del revisor fiscal  
Indicadores Financieros  
Distribución de excedentes



# **EVALUACION DE RIESGOS**

# *Lineamientos mínimos para implementar una adecuada administración integral de riesgos*

---

## *Administración de Riesgo*

Es el conjunto de objetivos, políticas, procedimientos y acciones que se implementan para identificar, medir, monitorear, limitar, controlar, informar y revelar los distintos tipos de riesgo a que se encuentran expuestas la entidades del sector solidario.

## *Riesgos en las instituciones del sector solidario*

---

- Impulsar la cultura de la administración de riesgos
- Lineamientos mínimos para la identificación de la medición, monitoreo, limitación, control y divulgación de los riesgos.
- La eficacia de la administración de riesgos depende de un adecuado seguimiento de los órganos sociales.
- Se debe contar con practicas sólidas de administración de riesgos consistentes con las recomendaciones formuladas.

## ***RIESGOS***

---

**Los principios del Comité de Basilea se orientan tanto a la verificación de los requisitos mínimos que deben atenderse para las operaciones de intermediarios, como a la aplicación de técnicas modernas de auditoria para identificar a aquellas instituciones solidarias en problemas y, adicionalmente, a la aplicación de procedimientos correctivos, o a facilitar la salida ordenada del Sistema de instituciones ineficientes.**

# ***RIESGOS***

---

## **Los requisitos mínimos están asociados con:**

- La adecuación de la base de capital en función del riesgo, como garantía para absorber pérdidas potenciales no provisionadas.
- La evaluación de la calidad y los riesgos de los activos.
- Los límites a la concentración de cartera y las restricciones en el otorgamiento de créditos a asociados.
- La evaluación y manejo completo y amplio de otras fuentes de riesgos, como los riesgos de país, de mercado y de transferencia.
- La utilización de controles internos y de mecanismos de evaluación de clientes para evitar el uso ilícito de recursos.

# *Administración integral de riesgo del sector solidario*

---

*Riesgo Financiero*

*Riesgo Administrativo*

*Riesgo de liquidez*

*Riesgo crediticio*

*Riesgo operativo*

*Riesgo tecnológico*

*Riesgo Legal*

*Riesgo de Mercado*



# ***Riesgo Financiero***

---

Áreas importantes a tener en cuenta:

Para un seguimiento mínimo de la actividad financiera de las cooperativas se deben tenerse en cuenta las siguientes áreas claves:

- ❖ Rentabilidad
- ❖ Calidad de activos
- ❖ Liquidez
- ❖ Capital y reservas
- ❖ Crecimiento
- ❖ Sensibilidad a las tasas de interés
- ❖ Operaciones fuera del balance

# ***Riesgo Administrativo***

---

Se debe evaluar en forma permanente la gestión de los administradores, quienes por su carácter profesional y por su conocimiento de los negocios deben obrar no sólo dentro del marco de la ley sino dentro del principio de la buena fe y de servicio a los intereses sociales, absteniéndose de conductas tales como:

- Realizar operaciones de crédito con asociados en contravención a normas.
- Realizar prácticas indebidas que tiendan a la concentración del crédito.
- Utilizar o facilitar los recursos captados de los asociados con fines especulativos o en condiciones ajenas a las usuales del comercio.
- Invertir en otras empresas en cuantías no autorizadas.
- Promover o facilitar cualquier práctica que tenga como efecto permitir la evasión fiscal;
- Abstenerse de suministrar la información que deba ser del conocimiento público, y
- Infringir o permitir que se infrinja cualquiera de las normas legales

## ***Riesgo de Liquidez***

---

Una de las causas previstas para la Toma de Posesión, es la incapacidad de la entidad para atender sus obligaciones (Cesación de pagos). Por ello, las entidades del sector solidario deben contar con mecanismos técnicos y permanentes para monitorear y controlar los diferentes descalces de las operaciones activas y pasivas de las instituciones, con el propósito de asegurar el cumplimiento adecuado y oportuno de las obligaciones contraídas.



# LOS RIESGOS DE LIQUIDEZ DE LAS COOPERATIVAS

---

## **RIESGOS BASICOS :**

- RIESGO DE INSOLVENCIA
- RIESGO DE LIQUIDEZ
- RIESGO DE TASA DE INTERES
- RIESGO DE CAMBIO

## ***Riesgo Crediticio***

---

La gestión del riesgo de crediticio debe integrarse con la gestión de riesgo global de crédito de la entidad y ser coherente con ésta. Esto implica que los cupos y límites para las actividades de tesorería deben ser consistentes y complementarios con los cupos y límites establecidos para el portafolio de créditos y demás productos semejantes o complementarios.

## ***Riesgo Operativo***

---

Las entidades del sector solidario deberán contar con los medios y procedimientos necesarios que garanticen la adecuada operación de las áreas de tesorería. En este sentido, entre otros requisitos, las entidades deberán garantizar:

- Las líneas de autoridad
- Los procedimientos de negociación, medición y control
- Los equipos de computo y las aplicaciones informáticas
- Los parámetros utilizados en las aplicaciones informáticas
- El adecuado plan de contingencia
- Que las operaciones estén registradas adecuadamente

# *Riesgo Tecnológico*

---

Debido a la evolución y al ritmo de los negocios en la actualidad, las entidades se han visto abocadas a la utilización de mecanismos computarizados en las diferentes áreas de la organización; es por esto que la naturaleza y la complejidad del procesamiento electrónico de datos ha aumentado la exposición a riesgos que pueden afectar en forma significativa la estructura operacional, financiera y administrativa de una organización.

Este tema tiene como objetivo proporcionar pautas de carácter general para asistir al auditor en la identificación de los servicios de computación disponibles en la entidad, en la evaluación de dichos servicios y en la determinación de la existencia de controles internos apropiados. Esto le facilitará al inspector efectuar una inspección "alrededor del Computador".

Las características esenciales de control y los objetivos de su evaluación no deben cambiar con el uso del Procesamiento Electrónico de Datos (PED). Sin embargo, la organización y procedimientos de evaluación de control interno para el PED, pueden diferir de la organización y procedimientos de evaluación utilizados para el procesamiento de datos manuales.



## *Riesgo Legal*

---

Las operaciones realizadas deben ser formalizadas por medio de un contrato, el cual debe cumplir tanto con las normas legales pertinentes como con las políticas y estándares de la entidad. Los términos establecidos en los contratos deben encontrarse adecuadamente documentados.

La participación en nuevos mercados o productos debe contar con lo establecido en los estatutos y el visto bueno del órgano competente en lo que respecta a los contratos empleados y el régimen de inversiones y operaciones aplicable a cada entidad.



## ***Riesgo de Mercado***

---

Las entidades que desarrollen actividades financieras que tienen que ver con el manejo de la tesorería deberán realizar permanentemente una medición de los riesgos de tasa de interés, tipo de cambio y precio.

Adicional a la valoración diaria de las posiciones a preciso de mercado, las entidades deben contar con un sistema que permita determinar el valor de las posiciones vigentes bajo distintos escenarios de tasas y volatilidades.

La que efectúen operaciones de compra y venta de mercancías deben llevar un control del valor diario de los bienes y de los costos y precios en riesgos por cambios en las condiciones de mercado.

A large teal circle is partially visible on the left side of the slide, with a thin white arc overlapping its edge.

***Heman Cardozo Cuenca***

---

***Celular: 310 233 68 38 y 315 337 25 05***

***Email: [hercacu@hotmail.com](mailto:hercacu@hotmail.com)***

**M U C H A S**  
**G R A C I A S**