

RESUMEN

COONECTA, es una institución de servicios auxiliares del Sistema Financiero; que se formó por la decisión de las Cooperativas del Ecuador para integrarse mediante servicios transaccionales. Los servicios transaccionales que ofrece COONECTA son: Uso cajeros automáticos, agencias compartidas, pago de bono de desarrollo humano, pago de remesas, recaudación de Rise y Matriculación. Las Cooperativas y otras Instituciones financieras (IFIS) de la red están interconectadas en forma permanente; por lo tanto el objetivo de COONECTA es actuar como facilitadora de las transacciones entre dichas instituciones. COONECTA, al ser una empresa que ofrece los productos transaccionales antes mencionados, ésta debe realizar las compensaciones respectivas a las IFIS por cada uno de ellos; los procesos de compensaciones se realizan en el Área de Operaciones y Tesorería, la cual asume diversos riesgos en el desempeño normal de sus funciones.

El presente proyecto, pretende identificar dichos riesgos mediante el modelo COSO ERM, medir el grado de impacto y probabilidad de ocurrencia de los mismos dentro del Área de Operaciones y Tesorería de la Empresa, y establecer propuestas de gestión de riesgos con la finalidad de incrementar la capacidad de la organización para construir valor y cumplir sus objetivos. A través de la revisión de los procesos del área en mención, estudio financiero y la aplicación del modelo COSO ERM, se lograron identificar trece actividades con un determinado grado de riesgo, para lo cual se recomienda que la Empresa emprenda las actividades de control propuestas para cada riesgo identificado, con la finalidad de minimizar su impacto.

PALABRAS CLAVES:

- **RIESGOS**
- **MODELO COSO ERM**
- **MAPA DE RIESGOS**
- **TESORERÍA Y OPERACIONES**
- **GESTIÓN DE RIESGOS**