

RESUMEN

En el mundo actual las cooperativas están conscientes que uno de los factores importantes para la continuidad de negocio se basa fundamentalmente en la gestión de riesgos, que involucre primordialmente la protección de los procesos críticos y operativos del negocio y con ello la disminución del impacto de eventos de contingencia, tales como pérdida financiera, de información, o problemas de liquidación. El presente proyecto tiene como objetivo realizar un estudio en las Cooperativas de Ahorro y Crédito correspondientes al Segmento 5, que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en la provincia de Pichincha, cantón Quito, referente a los niveles de madurez de la gestión de riesgos, de acuerdo a lo que determina el Modelo de Madurez de Capacidad Integrada CMMI y con la metodología aplicada por el COSO ERM, con la finalidad de establecer si los indicadores que afectan al patrimonio y, eventualmente, podrían ocasionar una situación de quiebra en las cooperativas que se ven afectadas significativamente por el nivel de madurez de la gestión de los riesgos. Para cumplir con el propósito establecido, se efectuó el levantamiento de información mediante entrevistas semi-estructuradas que permitieron evidenciar determinadas debilidades en la gestión de riesgos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 5 seleccionadas mediante una muestra, generando de esta forma la probabilidad de que dichas cooperativas entren en causales de liquidación.

PALABRAS CLAVE

- **NIVEL DE MADUREZ**
- **GESTIÓN DE RIESGOS**
- **MODELO DE MADUREZ DE CAPACIDADES INTEGRADA**
- **RESOLUCIONES DE LIQUIDACIÓN**

ABSTRACT

Actually, cooperatives are aware of the most important factors for business continuity that is based on risk management, which involves primarily the critical business process protection as consequence the reduction of contingency impact events, such as financial loss, information, or settlement problems. The principal objective of this project is perform a study case in the Savings and Credit Cooperatives corresponds to Segment 5, which is under the control of the Superintendency of Popular and Solidarity Economy in the province of Pichincha, canton Quito, regarding the levels of maturity From risk management, according to s the CMMI Integrated Capacity Maturity Model and with the methodology applied by the COSO ERM, with the purpose of establishing indicators that affect equity and, possibly, cause a bankruptcy in the Cooperatives that are significantly affected by the maturity level of risk management. In order to comply with the established purpose, the information was collected through semi-structured interviews that allowed us to stablish the weaknesses of risk management in Savings and Credit Cooperatives of the Segment 5 as mentioned above which could enter into liquidation causes.

KEYWORDS

- **LEVEL OF MATURITY**
- **RISK MANAGEMENT**
- **INTEGRATED CAPABILITY MATURITY MODEL**
- **SETTLEMENT RESOLUTIONS.**