



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE-L

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

TEMA

“Evaluación de la gestión de control interno y su efecto en el riesgo operacional: caso cooperativas de ahorro y crédito del segmento tres del Ecuador en la provincia de Cotopaxi”.

AUTORAS: TAPIA CLAUDIO, PRISILA NAYELI
TIMBILA TIMBILA, VIVIANA PAOLA

TUTORA: DRA. QUISPE OTACOMA, ANA LUCIA

LATACUNGA, SEPTIEMBRE 2023





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

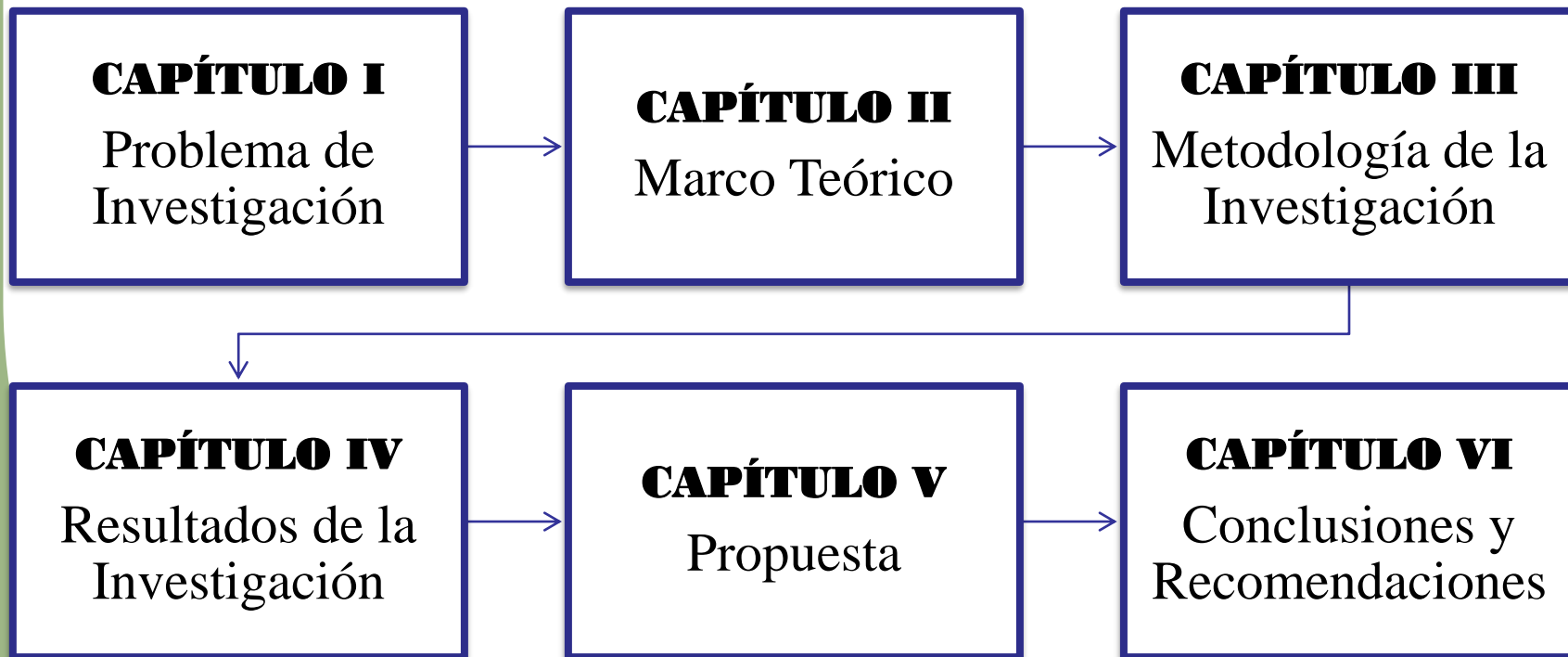


“Nunca consideres el estudio como una obligación sino como una oportunidad para penetrar en el bello y maravilloso mundo del saber”.

- Albert Einstein



AGENDA DE PRESENTACIÓN





CAPÍTULO I

Problema de investigación



Macro: Latinoamérica

Desde el año 1879 nace el sistema cooperativo de ahorro y crédito. El cooperativismo juega un papel importante en el desarrollo de los países y de la sociedad por lo que se basa en los principios de solidaridad, igualdad y justicia, permitiendo a las sociedades mejorar la calidad de vida y así facilitar el acceso a todo tipo de crédito Monzón (1996) citado en Castro (2015).

Meso: Ecuador

El sistema cooperativista del Ecuador se constituye por un conjunto de instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Según las SEPS a junio del 2023 Las Cooperativas del segmento 3 están clasificadas de acuerdo al valor de sus activos, entre USD 5.000.000 y USD 20.000.000.

Micro: Cotopaxi

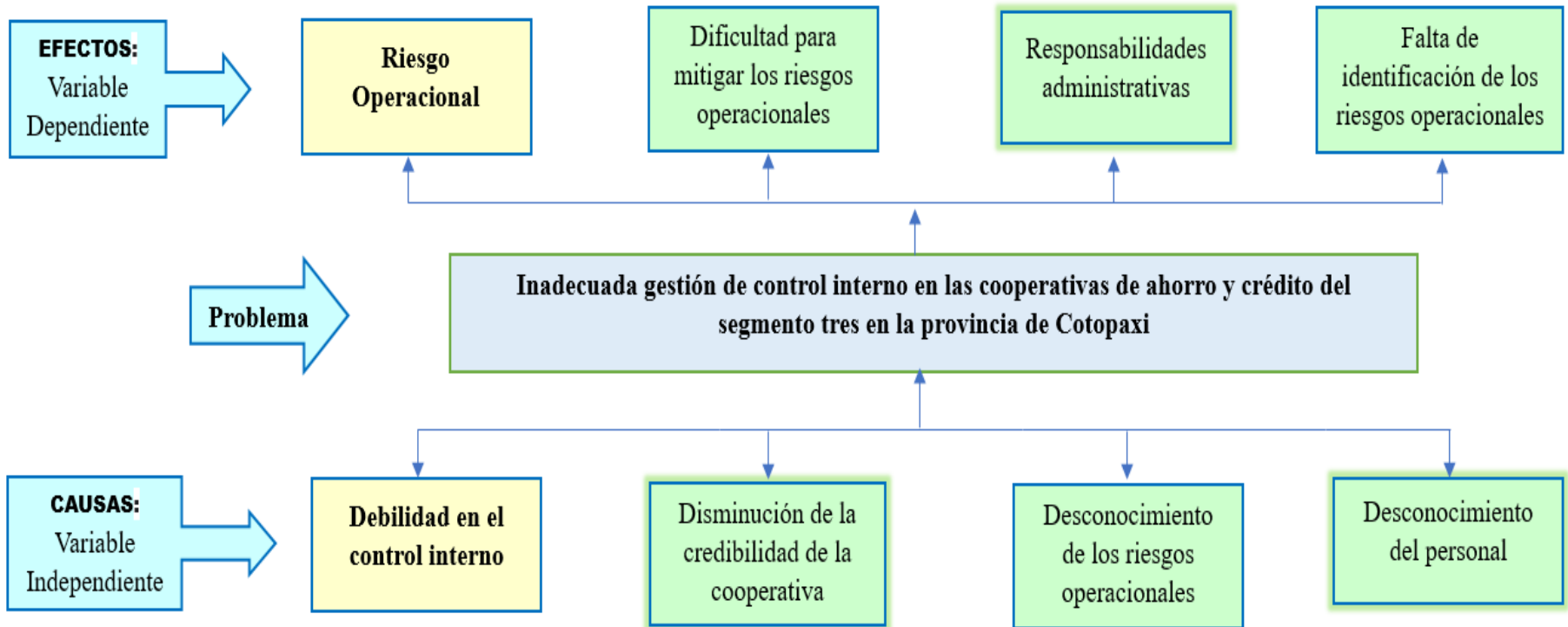
El sistema cooperativista de la Provincia de Cotopaxi se encuentra conformado por bancos públicos, privados, cooperativas y mutualistas sujetas a control, a parte de la Superintendencia de Bancos y la SEPS. En este caso la investigación fue realizada en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 3 de la provincia de Cotopaxi la misma que está constituida por 7 cantones los cuales son: Latacunga, Salcedo; Saquisilí, Pujilí, Sigchos, Pangua y La Mana.



Árbol de problemas

Figura 1

Árbol de problemas



Nota: La figura muestra los problemas encontrados en la investigación

Objetivos del proyecto de investigación



Evaluar la gestión de control interno y su efecto en el riesgo operacional: caso cooperativas de ahorro y crédito del segmento tres en la provincia de Cotopaxi.

Diseñar un modelo de gestión de riesgo operacional para las cooperativas de ahorro y crédito del segmento tres de la provincia de Cotopaxi, por medio de simulación de escenarios que permitan minimizar el riesgo.

Fundamentar el marco teórico, conceptual y normativo que argumenta la gestión de control interno y el riesgo operacional de las cooperativas del segmento tres del Ecuador de la provincia de Cotopaxi.

Determinar el nivel de riesgo operacional que enfrentan las entidades del sistema cooperativista del segmento tres en el Ecuador en la provincia de Cotopaxi.

Analizar la gestión de control interno en el área operativa de las cooperativas del segmento tres en el Ecuador en la provincia de Cotopaxi.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Variables del proyecto

V. Independiente



Gestión de control interno

V. Dependiente



Riesgo operacional

Hipótesis

H1

El control interno constituye una herramienta que si incide en el riesgo operacional de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento tres en la provincia de Cotopaxi.

H0

El control interno constituye una herramienta que no incide en el riesgo operacional de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento tres en la provincia de Cotopaxi.





CAPÍTULO II

Marco teórico



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Bases teóricas

Teoría de control interno según Holmes (1987).

- Es una función de la gerencia que tiene por objetivo salvaguardar y preservar los bienes de la empresa

Teoría del riesgo operacional según Fernández (1976)

- Los eventos de riesgo operativo, son las consecuencias de fallas en la gestión de factores de riesgo



Gestión de control interno

El control interno es un proceso, ejecutado por el consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionar una seguridad razonable de cumplir los objetivos en las siguientes categorías: efectividad y eficiencia de las operaciones, suficiencia y confiabilidad de la información financiera, cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables (Estupiñán 2022, p.37)



Clasificación de la gestión de control interno

Estupiñan
(2021)

Control administrativo

Control contable

Principios de la gestión de control

Osorio y Cifuentes
(2015)

Autocontrol

Autorregulación

Autogestión

Herramientas de evaluación de control interno

Estupiñan
(2021)

Descriptivo

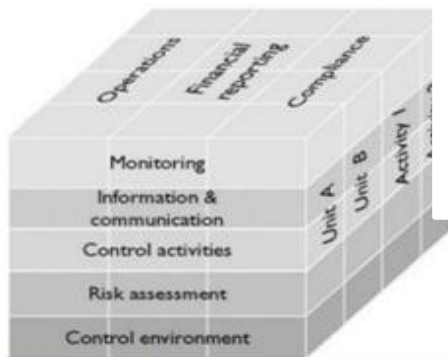
Cuestionario

Diagramas de Flujo
(Flowchart)



Modelos de control interno

Control interno



Se publicó el marco de referencia integrado de Control Interno, considerando 5 componentes y 3 categorías de objetivos



Se actualizó el marco de referencia de control interno del año 1992, a través de 17 principios y puntos de enfoque, con énfasis en el reporte no financiero y riesgos de fraude.

Se formó la comisión treadway

1985

1992

2004

2013

2017

Gestión de riesgos



Se publicó el marco de referencia integrado de gestión de riesgo COSO ERM, considerando 8 componentes y la categoría de objetivos estratégicos.



Se actualizó el marco de referencia de gestión de riesgo COSO ERM, del año 2004 a través de 20 principios y con énfasis en la cultura de gestión de riesgo y control.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Riesgo Operacional

Según la SEPS (2023) menciona que el riesgo operacional es aquel que genera pérdidas monetarias como resultado de fallos o de la falta de adecuación de factores como los procesos internos, las personas, los sistemas, o por eventos externos.



Factores del riesgo operacional

- Procesos
- Personas
- Tecnología de la información
- Eventos Externos

(SEPS, 2023)



Según el Comité
de Basilea
(1998).

**Enfoque cuantitativo
del riesgo operacional**

- Enfoque de indicador Básico (BIA)
- Enfoque estándar (SA)
- Enfoque de medición avanzada (AMA)



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Base y normativa legal

Constitución de la República del Ecuador publicada en registro oficial 449 de 20 de octubre de 2008 y última modificación y 25 de enero del 2021

Art. 33 Trabajo y seguridad social

Art. 283 Sistema económico y política economía

Art. 308 Sistema financiero

La ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria publicada en registro oficial 648 de 27 de febrero del 2012 última modificación el 04 de agosto del 2020

Art. 21.- Sector cooperativo

Art. 22.- Objeto

Art. 27.- Cooperativas de ahorro y crédito





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Normativa de control
para la gestión del
riesgo operacional

Resolución No. SEPS-
IGT-IGS-INR-INGINT-
2018-0279

Norma reformatoria a
la resolución no. seps-
igt-ir-igj-2018- 0279 de
26 de noviembre de
2018

Art 4.- Administración de riesgo
operativo

Art. 5 Sistema de gestión de riesgo
operativo

Que contiene la “norma de control
para la administración del riesgo
operativo y riesgo legal en las
entidades del sector financiero
popular y solidario

SEPS





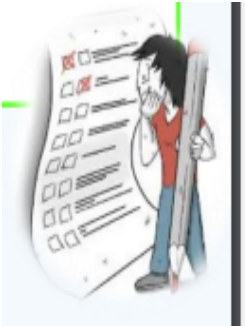
CAPÍTULO III

Metodología de la investigación



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Metodología



POBLACIÓN

Cooperativas de ahorro y crédito del segmento tres avalados por la SEPS

N°	Cantón	Nombre de la Cooperativa
1	Latacunga	Cooperativa Iliniza
2	Latacunga	Cooperativa Base de Taura
3	Latacunga	Cooperativa Financredit Ltda.
4	Latacunga	Cooperativa Coorcotopaxi
5	Latacunga	Cooperativa Kisapincha
6	Latacunga	Cooperativa Sumak Samy
7	Latacunga	Cooperativa Crecer Wiñari
8	Latacunga	Cooperativa Uniblok
9	Latacunga	Cooperativa 15 de Agosto
10	Salcedo	Cooperativa Floresta
11	Salcedo	Cooperativa Ecuafuturo
12	Salcedo	Cooperativa Rummy Wara
13	Salcedo	Cooperativa Pilahuin
14	Salcedo	Cooperativa Pushak Runa
15	Pujilí	Cooperativa Occidental
16	Pujilí	Cooperativa Pujili
17	La Mana	Cooperativa Lamanense
18	Sigchos	Cooperativa Unidad y Progreso
19	Sigchos	Cooperativa San Miguel de Sigchos
20	Pangua	Cooperativa Hermes Verdesoto Gaibor

Nota: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2023)



HOJA DE RUTA

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE

SEDE LATACUNGA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS, Y DEL COMERCIO

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

HOJA DE RUTA DE VISITAS A LAS COOPERATIVAS


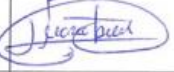

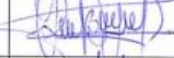



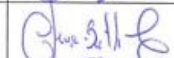

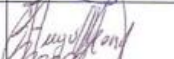





Nota: Visita a las cooperativas de ahorro y crédito del segmento tres de acuerdo al orden geográfico

N.	Fecha	Hora	Lugar de salida	Nombre de la Cooperativa	Cantón	Dirección	Firma	Observación
1	17/07/2023	17:15	ESPE centro - Latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ILINIZA LTDA	Latacunga Agencia	AV. AMAZONAS S-38 GUAYAQUIL		-
2	21/07/2023	15:30	ESPE centro - Latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO BASE DE TAURA	Latacunga Agencia	AV. AMAZONAS		Ninguna
3	17/07/2023	14:30	ESPE centro - Latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINANREDIT LTDA	Latacunga Agencia	AV. AMAZONAS Y PADRE MANUEL SALCEDO		-
4	21/07/2023	11:07	Terminal Latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COORCOTOPAXI LTDA	Latacunga Matriz	AV. 5 DE JUNIO 4-33 MARCO AURELIO SUBIA		-
5	17/07/2023	17:00	ESPE centro Latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KISAPINCHA LTDA	Latacunga Agencia	PADRE SALCEDO ENTRE AMAZONAS Y 2 DE MAYO		-
6	17/07/2023	15:00	ESPE centro Latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK SAMY LTDA	Latacunga Agencia	AV. ELOY ALFARO Y VARGAS TORRES		Ninguna
7	17/07/2023	17:40	ESPE centro Latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRECER WIÑARI LTDA	Latacunga Agencia	ANTONIO CLAVIJO 144		Ninguna



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

8	17/07/2023	15:45	Terminal Latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA	Latacunga Matriz	SIMON RODRIGUEZ 8700 URUGUAY/ SAN FELIPE		Ninguna
9	21/07/2023	13:20	Sector El Salto	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 15 DE AGOSTO DE PILACOTO	Latacunga Sucursal	AV. MIGUEL ITURRALDE / BARRIO SAN SILVESTRE - SAN BUENAVENTURA		-
10	18/07/2023	13:15	Terminal Latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN	Salcedo Matriz	24 DE MAYO S/N LUIS A MARTINEZ		-
11	18/07/2023	13:45	Terminal Latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA FLORESTA LTDA	Salcedo Agencia	SUCRE SN JUAN LEÓN MERA Y ANA PAREDES		-
12	18-07-2023	13:59	Terminal Latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ECUAFUTURO LTDA	Salcedo Agencia	ANA PAREDES 30-27 SUCRE		-
13	25-7-2023	16:31	Terminal Latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PUSHAK RUNA LTDA	Salcedo Sucursal	JUAN LEON MERA S/N 24 DE MAYO		Ninguna
14	25-07-2023	16:40	Terminal Latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RHUMY WARA	Salcedo Sucursal	CALLE SUCRE ENTRE ANA PAREDES S/N PADRE SALCEDO		Ninguna
15	25-07-2023	15:34	ESEE centro-latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OCCIDENTAL	Pujilí Matriz	AV. VELASCO IBARRA N/N GABRIEL ALVARES		Ninguna
16	21-07-2023	10:14	ESPE centro-latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PUJILI LTDA	Pujilí Matriz	BELISARIO QUEVEDO Y ANTONIO JOSÉ DE SUCRE		-
17	26-07-2023	10:20	Terminal Latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIDAD Y PROGRESO	Sigchos Matriz	7 DE AGOSTO Y GRAL. RUMIÑAHUI		-
18	28/07/2023	09:56	Terminal Latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE SIGCHOS	Sigchos Matriz	CARLOS H. PAEZ 414 7 AGOSTO FRENTE A LA PLAZA 24 MAYO		-
19	19/07/2023	10:29	Terminal Latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO HERMES GAIBOR VERDESOTO	Pangua Matriz	CALLE LUIS DOMINGUEZ Y AV. IERO DE JUNIO		Ninguna
20	19/07/2023	13:09	Terminal Latacunga	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FUTURO LAMANENSE	La Mana Matriz	GALO PLAZA SN AV. 19 DE MAYO		Ninguna





CAPÍTULO IV

Resultados de la investigación



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Resultados de la investigación

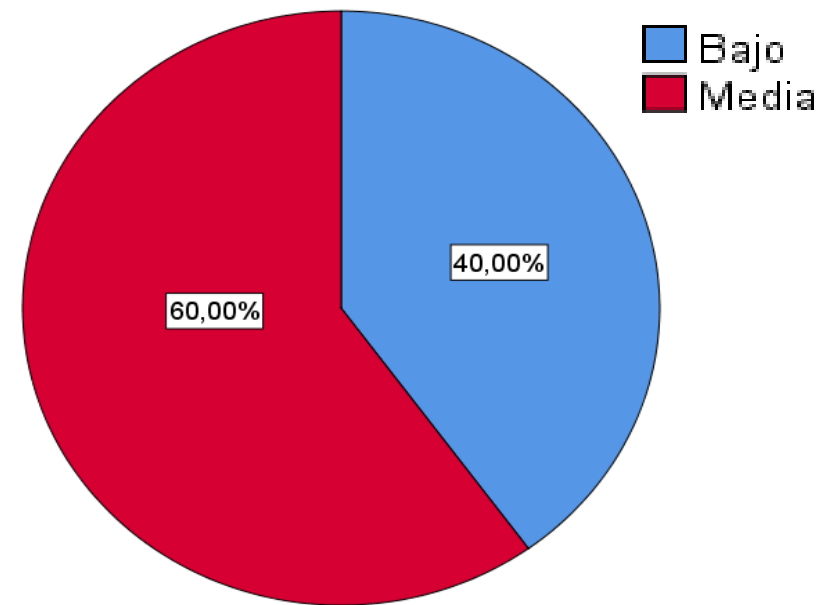
N°	Cantón	Nombre de la Cooperativa	No.	Encuestado
1	Latacunga	Cooperativa Iliniza	1	Asesor de Crédito
2	Latacunga	Cooperativa Base de Taura	1	Jefe de Agencia
3	Latacunga	Cooperativa Financredit Ltda.	1	Jefe de Agencia
4	Latacunga	Cooperativa Coorcotopaxi	1	Secretaria Gerencial
5	Latacunga	Cooperativa Kisapincha	1	Jefe de Agencia
6	Latacunga	Cooperativa Sumak Samy	1	Jefe de Agencia
7	Latacunga	Cooperativa Crecer Wiñari	1	Jefe de Agencia
8	Latacunga	Cooperativa Uniblok	1	Gerente General
9	Latacunga	Cooperativa 15 de Agosto	1	Jefe de Agencia
10	Salcedo	Cooperativa Floresta	1	Jefe de Agencia
11	Salcedo	Cooperativa Ecuafuturo	1	Jefe de Agencia
12	Salcedo	Cooperativa Rummy Wara	1	Jefe de Agencia
13	Salcedo	Cooperativa Pilahuin	1	Secretaria Gerencial
14	Salcedo	Cooperativa Pushak Runa	1	Jefe de Agencia
15	Pujilí	Cooperativa Occidental	1	Gerente General
16	Pujilí	Cooperativa Pujili	1	Gerente General
17	La Mana	Cooperativa Lamanense	1	Gerente General
18	Sigchos	Cooperativa Unidad y Progreso	1	Gerente General
19	Sigchos	Cooperativa San Miguel de Sigchos	1	Asesor de Crédito
20	Pangua	Cooperativa Hermes Verdesoto Gaibor	1	Secretaria Gerencial
TOTAL			20	



Pregunta 6.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	8	40,0	40,0	40,0
	Media	12	60,0	60,0	100,0
	Alto	0	0	0,0	0,0
	Total	20	100,0	100,0	

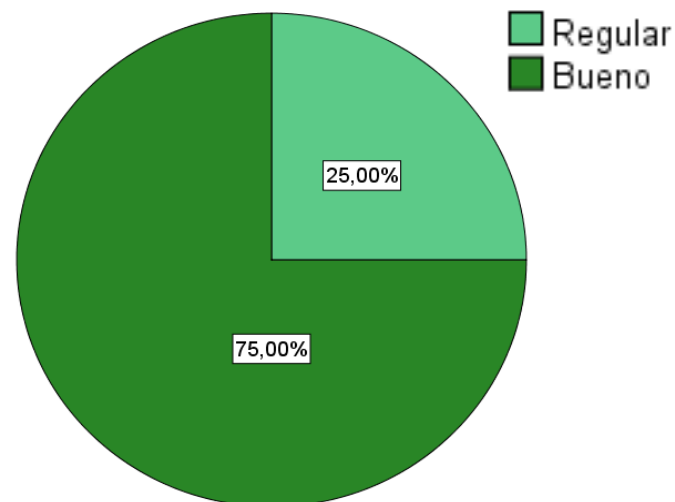
¿Cómo califica usted el riesgo operativo en la cooperativa



Pregunta 17.

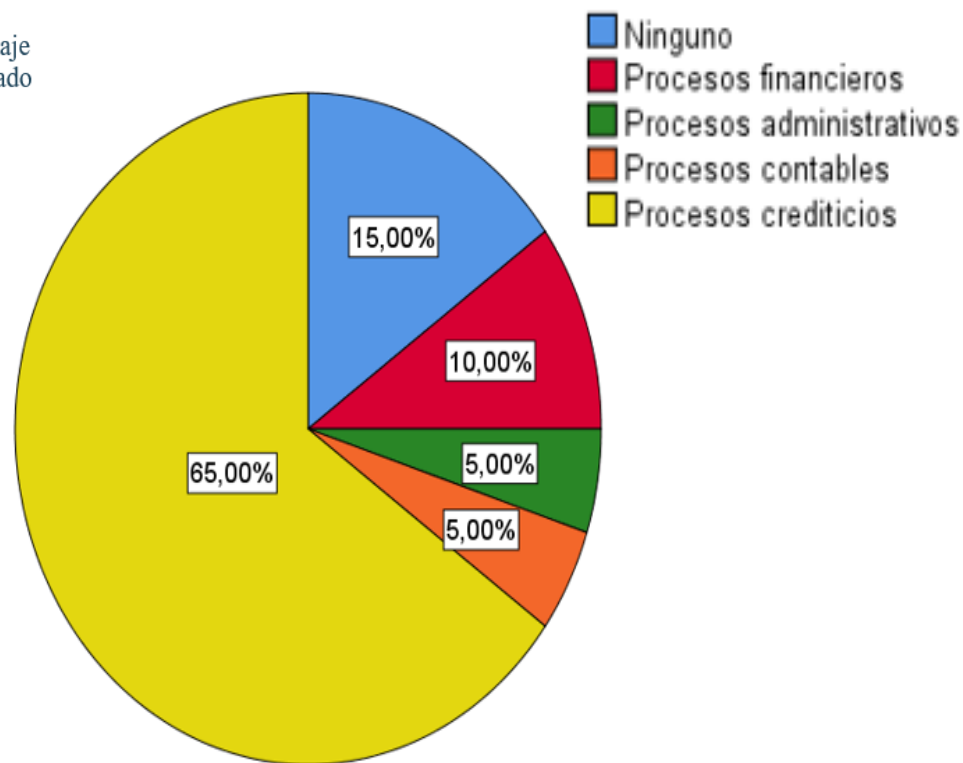
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	5	25,0	25,0	25,0
	Bueno	15	75,0	75,0	100,0
	Malo	0	0	0	0,0
Total		20	100,0	100,0	

¿Califique la eficiencia de la gestión de control interno implementado?



Pregunta 8. ¿En cuál de estos procesos considera que se presenta mayores riesgos en la cooperativa? Considerando que el riesgo operacional es la posibilidad de que se produzcan pérdidas para la entidad, debido a fallas o insuficiencias originadas en estos procesos.

Válido		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Ninguno	3	15,0	15,0	
	Procesos financieros	2	10,0	10,0	
	Procesos administrativos	1	5,0	5,0	
	Procesos contables	1	5,0	5,0	
	Procesos crediticios	13	65,0	65,0	
	Total	20	100,0	100,0	



Comprobación de hipótesis

Combinación de preguntas

Variable	Pregunta	Detalle
Dependiente	6	¿Cómo califica el riesgo operativo en la cooperativa?
Independiente	17	¿Califique la eficiencia de la gestión de control interno implementado?

Tablas cruzadas

		Eficiencia gestión de control interno			
		Bajo	Medio	Alto	Total
Riesgo Operativo	Bajo	0	15	5	20
	Medio	8	12	0	20
	Alto	0	0	0	
	Total	8	27	5	40



Prueba de CHI Cuadrado

	Valor	Df (Grado de libertad)	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	21.697 ^a	4	.000	.000

Variables cruzadas

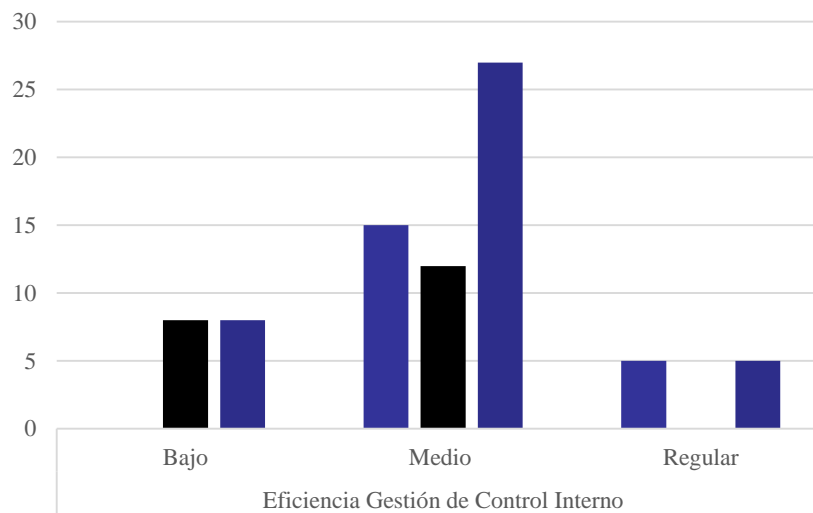
Regla de la decisión

$P > \alpha$; *Ho no se rechaza*

P=0.00

Alfa=0.01

La Hipótesis nula se rechaza



■ Riesgo Operativo Bajo ■ Riesgo Operativo Medio ■ Riesgo Operativo Total



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



CAPÍTULO V

Propuesta



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Matriz de fortalecimiento y mejora del proceso de evaluación de riesgos crediticios, basada en el COSO-ERM 2017

Objetivo general

Identificar, evaluar y mitigar los riesgos operacionales en los procesos crediticios, fortaleciendo los controles internos y fomentando una cultura organizacional que promueva la toma de decisiones informadas y proactivas en relación con los riesgos operacionales.

Objetivos específicos

Elaborar una matriz para la evaluación precisa y sistemática del control interno con énfasis en el riesgo operacional en los procesos crediticios, según COSO ERM-2017.

Establecer los procedimientos ha seguir para la otorgación de créditos, mediante la revisión y actualización de los criterios de aprobación y la incorporación de herramientas.

Elaborar el programa de capacitación para promover la formación en gestión de riesgos operacionales, mediante un temario de capacitación interna que eduquen y sensibilicen a los empleados sobre la importancia en los procesos crediticios.



Pasos para elaborar la matriz

Paso 1

Identificación de riesgos

Área de riesgo

Descripción del riesgo

Causas del riesgo

Paso 2

Evaluación de riesgos

Probabilidad de
ocurrencia

Impacto

Riesgo inherente



Paso 3

Evaluación de controles internos

Controles existentes

Efectividad del control

Paso 4

Riesgo residual

Paso 5

Acciones de mitigación y seguimiento

Acciones de mitigación

Seguimiento



A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
Preguntas	Área de Riesgo	Descripción del Riesgo	Factor del riesgo	Descripción del Factor del riesgo	Causas del Riesgo	Mitigación Propuesta	Impacto Potencial	Probabilidad	Riesgo (Resultado)	
2	Pregunta 1	Administración de Cartera	Seguimiento y gestión de créditos otorgado	Eventos Externos	Son los riesgos asociados a agentes humanos o físicos no relacionados a la empresa y a su control sobre ellas (terceros). Se relaciona a los desastres naturales, los atentados terroristas y los actos delictivos	Poco control en gestion de creditos de cobranza	Diseñar estrategias de gestion de cobranza	Medio (2)	Frecuente (3)	6
3	Pregunta 2									
4	Pregunta 3									
5	Pregunta 4									
6	Pregunta 5	Administración de Cartera	Seguimiento y gestión de créditos otorgado	Tecnología de la Inform	Están relacionados con fallas en la seguridad y	Poco control en gestion de creditos	Diseñar estrategias de gestion de cobranza	Alto (3)	Frecuente (3)	9
7	Pregunta 6									
8	Pregunta 7									
9	Pregunta 8									
10	Pregunta 9									
11	Pregunta 10									
12	Pregunta 11									
13	Pregunta 12									
14	Pregunta 13									
15	Pregunta 14									
16	Pregunta 15									
17	Pregunta 16									
18	Pregunta 17									
19	Pregunta 18									
20	Pregunta 19									
21	Pregunta 20									
22										
23	Riesgos altos	9								
24	Riesgos medios	6								
25	Riesgos bajos	1, 2 o 3								
26										
27										
28	Riesgos altos	Se evaluar el riesgo								
29	Riesgos medios	Se recomienda evaluar el riesgo								
30	Riesgos bajos	En caso de requerir evaluar el riesgo								



Procedimientos de evaluación de crédito

1 Solicitud de crédito

2 Recopilación de información

3 Análisis del historial crediticio

4 Evaluación de capacidad de pago

5 Análisis relación deuda-ingresos

6

Evaluación de garantías

7

Evaluación de estabilidad laboral

8

Evaluación del propósito del préstamo

9

Determinación de términos del préstamo

10

Toma de decisión y notificación

11

Monitoreo continuo



Ejemplo formato de Recopilación de Documentos para Evaluación de Créditos

Instrucciones:

Por favor, marque con una "X" en los espacios en blanco [] junto a cada tipo de documento a medida que los proporciona.

- Asegúrese de adjuntar copias legibles de los documentos, no originales.
- Entregue este formulario junto con los documentos a un miembro del personal de la cooperativa.

Nombre del Solicitante: _____

Fecha de Solicitud: _____

Documentos requeridos:

1. Estados de cuenta bancarios:

- [] Últimos 3 meses de estados de cuenta bancarios de todas las cuentas.
- [] Cuentas corrientes y de ahorro.

2. Comprobantes de ingresos:

- [] Últimas 2 o 3 nóminas de pago.
- [] Declaraciones de impuestos del último año (si aplica).

3. Referencias personales:

- [] Dos referencias personales con sus nombres completos, números de teléfono y relaciones con el solicitante.

4. Documentos de identificación:

- [] Copia de cédula de identidad o pasaporte válido.
- [] Comprobante de residencia actual (factura de servicios públicos, por ejemplo).

5. Colateral o garantías (si aplica):

- [] Documentos que respalden el valor y la propiedad de los activos aportados como garantía.

6. Otros documentos relevantes:

- [] Cualquier otro documento que el solicitante considere relevante para respaldar su solicitud.

Firma del solicitante: _____

Fecha de entrega: _____



Programa de Capacitación en Gestión de Riesgos Operacionales en Procesos Crediticios (Modalidad Virtual)

Módulo 1

Introducción a la Gestión de Riesgos Operacionales

Módulo 6

Estudios de Casos y Simulaciones

Módulo 2

Riesgos en Procesos Crediticios y Sus Implicaciones

Módulo 7

Planificación y Ejecución de Pruebas de Estrés

Módulo 3

Herramientas y Métodos para la Evaluación de Riesgos

Módulo 4

Estrategias de Mitigación y Controles Internos

Módulo 5

Toma de Decisiones Informadas y Proactivas



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Programa de capacitación en gestión de riesgos operacionales en procesos crediticios en modalidad virtual

Objetivo del programa

Educar y sensibilizar a los empleados sobre la importancia de la gestión de riesgos operacionales en los procesos crediticios, promoviendo una cultura de toma de decisiones informadas y proactivas.

Duración del programa

6 semanas

VERSIÓN: 1.0



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Estructura del programa

Semana 1-2: Introducción a la gestión de riesgos operacionales.

- Módulo 1: Definición y conceptos claves.
- Módulo 2: Importancia de la gestión de riesgos operacionales.

Semana 3-4: Riesgos en procesos crediticios y sus implicaciones.

- Módulo 3: Identificación y análisis de riesgos.
- Módulo 4: Impacto de los riesgos operacionales

Semana 5-6: Estrategias de mitigación y toma de decisiones.

- Módulo 5: Herramientas y métodos para la evaluación de riesgos.
- Módulo 6: Estrategias de mitigación y controles internos
- Módulo 7: Toma de decisiones informadas y proactivas



Detalles de la Capacitación

- Cada módulo consistirá en videos pregrabados, lecturas recomendadas y actividades interactivas.



Los participantes tendrán acceso a un foro en línea para interactuar y compartir ideas.



Los módulos estarán disponibles en una plataforma de aprendizaje en línea durante y después del programa.



Evaluación:

Se realizará una evaluación al finalizar el programa.

Los participantes que completen con éxito el programa recibirán un certificado de participación.

Recursos Necesarios:

Plataforma de aprendizaje en línea para alojar el contenido.

Materiales de lectura y presentaciones de diapositivas.

Responsabilidades:

Coordinador del programa:
Organización y seguimiento de los módulos.

Facilitadores:
Presentación de los módulos y sesiones en vivo.

Participantes:
Participación activa en las actividades y evaluaciones.

Calendario Tentativo:

Semana 1-2:
[dd/mm/2023]

Semana 3-4:
[dd/mm/2023]

Semana 5-6:
[dd/mm/2023]

Sesión Final y Evaluación:
[dd/mm/2023]





CAPÍTULO VI

Conclusiones y recomendaciones

CONCLUSIONES



- El control interno es un proceso que garantiza la eficiencia y efectividad de las operaciones, además es una función de la gerencia que tiene por objetivo cuidar y proteger los activos de las cooperativas del segmento tres. El riesgo operacional es aquel evento que genera pérdidas monetarias en la entidad debido a fallas o insuficiencias generadas en factores internos y externos.



- La gestión de control interno en el área operativa de las cooperativas del segmento tres es buena y el nivel del riesgo operacional es medio en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento tres de la provincia de Cotopaxi. El control interno es una herramienta que incide en el riesgo operacional en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento tres.

CONCLUSIONES



- La matriz de control interno y riesgo operacional basada en el COSO- ERM 2017 (propuesta), permite identificar, evaluar y mitigar los riesgos operacionales en los procesos crediticios de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento tres.



RECOMENDACIONES



•Se recomienda evaluar el control interno a fin de obtener eficiencia y efectividad de las operaciones, especialmente en los procesos crediticios. Esto permitirá obtener un mayor control del riesgo operacional y cumplir con las disposiciones de las SEPS



•Se recomienda que la gestión de control interno en el área operativa de las cooperativas del segmento tres se mantengan en un nivel bueno, y el riesgo operacional alcance un nivel bajo considerando que existe una estrecha relación entre estas dos variables.

RECOMENDACIONES



- Se recomienda aplicar la matriz de control interno y riesgo operacional basada en el COSO- ERM 2017 (propuesta), a fin de identificar, evaluar y mitigar los riesgos operacionales en los procesos crediticios en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento tres.



GRACIAS POR SU ATENCIÓN

