

GESTION DE RIESGOS

EXPERIENCIAS VIVIDAS EN COOPERATIVAS
DE AHORRO Y CREDITO

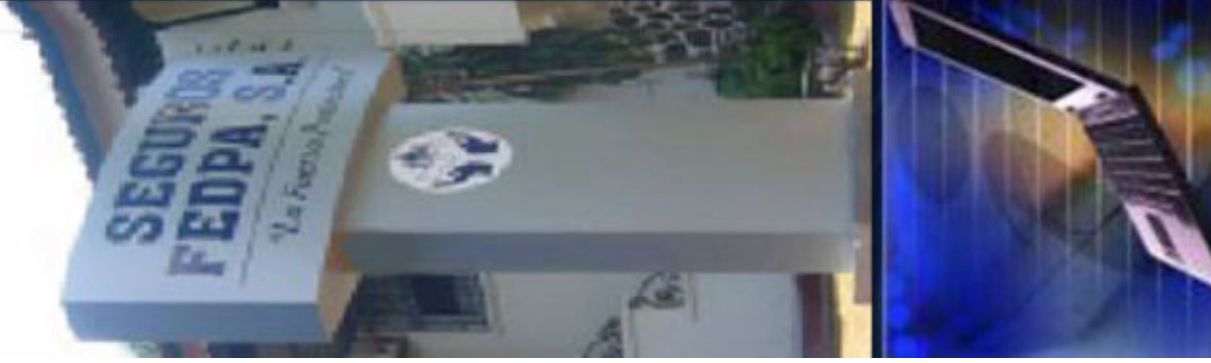
CONFERENCIA INTERNACIONAL
“GESTION INTEGRAL DE RIESGOS: CREANDO VALOR EN LAS
COOPERATIVAS”

AMILCAR I. CORDOBA
SEGUROS FEDPA, S.A.



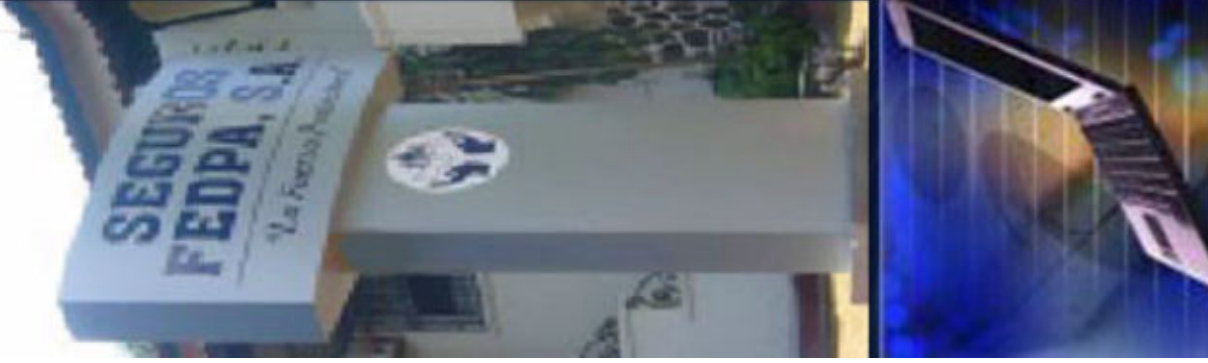
AGENDA

- DEFINICIÓN DE RIESGO
- OPERACIONAL PARA CACS.
- TIPOS DE RIESGOS.
- GESTION DEL RIESGO.
- CASOS PRACTICOS.



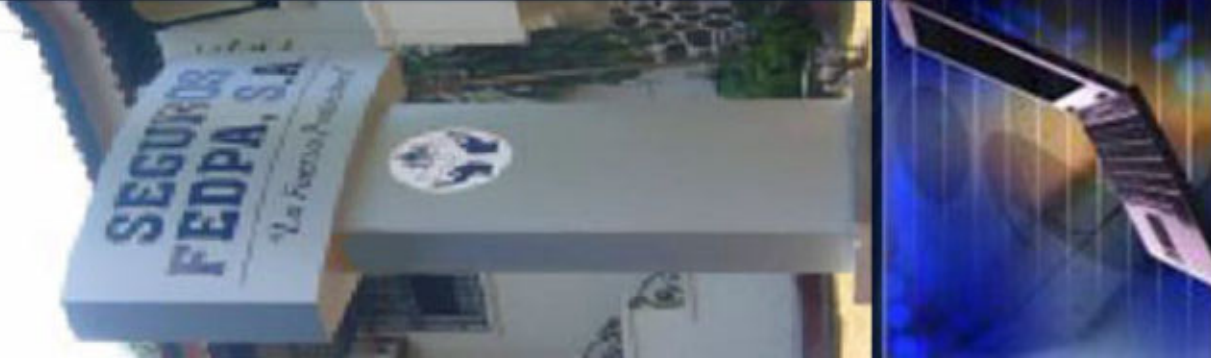
RIESGO OPERACIONAL

ES EL RIESGO DE PERDIDAS
DERIVADAS DE FRAUDES,
ACTIVIDADES NO AUTORIZADAS,
ERRORES, OMISIONES,
INEFICIENCIAS, FALLOS EN LOS
SISTEMAS O EVENTOS
EXTERNOS



TIPOS DE RIESGOS OPERATIVOS

- PROCESOS.
- LEGALES.
- HUMANOS
- TECNOLOGICOS.
- CONTRAPARTES (CLIENTES ,
PROVEEDORES Y ASOCIADOS.
- DESASTRES NATURALES.



GESTION DEL RIESGO

IDENTIFICACION

- MAPAS DE PROCESOS
- NIVEL O SEVERIDAD

MODELO ORGANIZACIONAL

- SEPARACIÓN DE FUNCIONES
- NIVELES DE CONTROL

MITIGACION

- INDICADORES
- SISTEMAS DE APOYO



AREAS DE MAYOR RIESGO



GESTION DE PROCESOS



CONTROL DEL FRAUDE
INTERNO Y EXTERNO



INTERRUPCIONES DEL
NEGOCIO



FALLAS EN LOS SISTEMAS



ERRORES U OMISIONES



PERDIDAS POR FRAUDE O IMPROBIDAD

FALSIFICACIÓN DE CHEQUES:
SE PROCESARON CAMBIOS DE
CHEQUES DE EMPRESAS
EXTERNAS A LA CAC, LOS
CUALES ESTABAN FALSIFICADOS.

MONTO DE LA PERDIDA B/
400,000.00
(FALLA EN LOS PROCESOS)



PERDIDAS POR CONTRAPARTES

EN VARIOS CASOS COOPERATIVAS
HAN OTORGADO PRESTAMOS A
ASOCIADOS DE RECIENTE
INGRESO QUE PADECEN DE
ENFERMEDADES TERMINALES O
DE ALTO RIESGO, ORIGINANDO
PERDIDAS EN LAS CARTERAS .

MONTOS DE PERDIDAS B/200,000.00



MITIGACION DE PERDIDAS

- PLANES DE REACCION
- ADECUADO PLAN DE ASEGURAMIENTO
- CONSTITUCIÓN DE RESERVAS

GRACIAS

