

Universidad Andina Simón Bolívar

Sede Ecuador

Área de Gestión

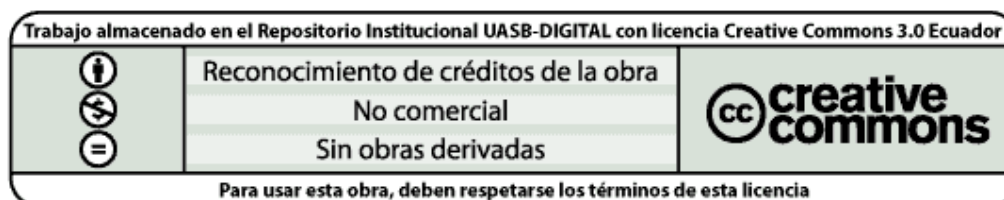
Programa de Maestría en Finanzas y Gestión de Riesgos

Metodología de cuantificación del riesgo operativo para las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4, aplicando Simulación Montecarlo

Autora: Tatiana Maribel Alomoto Tipanluisa

Tutor: Xavier Carrillo

Quito, 2017



CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN DE TESIS

Yo, Tatiana Maribel Alomoto Tipanluisa, autora de la tesis *intitulada Metodología de cuantificación del riesgo operativo para las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4, aplicando Simulación Montecarlo* mediante el presente documento dejo constancia de que la obra es de mi exclusiva autoría y producción, que la he elaborado para cumplir con uno de los requisitos previos para la obtención del título Magíster en Finanzas y Riesgos en la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.

1. Cedo a la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador, los derechos exclusivos de reproducción, comunicación pública, distribución y divulgación, durante 36 meses a partir de mi graduación, pudiendo por lo tanto la Universidad, utilizar y usar esta obra por cualquier medio conocido o por conocer, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico. Esta autorización incluye la reproducción total o parcial en los formatos virtual, electrónico, digital, óptico, como usos en red local y en internet.
2. Declaro que en caso de presentarse cualquier reclamación de parte de terceros respecto de los derechos de autor/a de la obra antes referida, yo asumiré toda responsabilidad frente a terceros y a la Universidad.
3. En esta fecha entrego a la Secretaría General, el ejemplar respectivo y sus anexos en formato impreso y digital o electrónico.

Fecha: 20 de Junio de 2017

Firma:

RESUMEN

La presente investigación se basa en el hecho de que el riesgo operativo puede causar afectaciones económicas importantes dentro de una entidad que se dedica a intermediación financiera, a nivel mundial se ha evidenciado grandes pérdidas y hasta la extinción de entidades como es el caso del Banco Barings.

Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4 han dedicado esfuerzos para implementar lineamientos de gestión de riesgo operativo dentro de la estrategia de la entidad, culminando de esta manera la etapa de gestión cualitativa de este tipo de riesgo, por ende, es tiempo de dar un paso más adelante y construir una metodología de cuantificación de riesgo operativo que permita identificar principalmente la pérdida más probable a la que están expuestas las cooperativas de ahorro y crédito.

Tras el análisis de la información disponible se decide construir la metodología de cuantificación de riesgo operativo con información de eventos de riesgo de cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, las razones se encuentran descritas en las secciones correspondientes.

Para desarrollar la metodología se aplica un método de medición avanzada, utilizando información de tipo de evento y factor de riesgo, se escogió las 3 relaciones más representativas que abarquen el mayor número de eventos (frecuencia) y de pérdidas registradas (severidad), luego, se busca de manera independiente, ajustar a una distribución, la frecuencia de ocurrencia de los eventos de riesgo operativo, así como la severidad de dichos eventos; una vez definidas las distribuciones, se procede a unir las dos variables aplicando un proceso denominado convolución, este proceso se lo simula un número determinado de iteraciones por medio de Simulación Montecarlo y se obtiene una distribución de pérdida agregada, la misma que permitirá identificar a través de la aplicación del VaR Operativo, la máxima pérdida más probable en la que puede incurrir la entidad, en un horizonte de tiempo y a un nivel de confianza dado.

DEDICATORIA

Este trabajo lo dedico a mi amado esposo Ronal Morales y al pedacito de mi alma que es mi hijo Alejandro ya que son la alegría de mi vida y mi fuente de inspiración para anhelar y cumplir cosas grandes.

A mis amados padres que con sus consejos, paciencia y hasta llamados de atención han permitido que culmine mis metas profesionales

A mis hermanitos para que este trabajo sea su inspiración y puedan cumplir todos sus objetivos y que aunque existan varios obstáculos siempre deben llegar a la meta con excelencia.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a mi Papito Dios que sin su ayuda y protección nada hubiese sido posible, gracias por haber puesto ángeles en mi camino que me ayudaron a culminar con este proyecto.

A mi mamoshi Ronal Morales por estudiar junto a mí y apoyarme en todo momento.

A mis padres por su entrega y ayuda incondicional.

A mi director de tesis, Ing. Xavier Carrillo por sus consejos y asesoría que fueron indispensables en la elaboración de este proyecto.

A mis profesores que compartieron sus conocimientos en cada hora de clase impartida.

Y finalmente a mis queridos compañeros de clase, que con sus ocurrencias hicieron inolvidable esta etapa de mi vida.

TABLA DE CONTENIDOS

CAPÍTULO 1: INTRODUCCIÓN	9
1.1 Introducción	9
1.2 Objetivos	11
1.2.1 Objetivo General.....	11
1.2.2 Objetivos Específicos	11
1.2 Sector Financiero Popular y Solidario	12
1.3 Riesgo Operativo en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4.	15
CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO	17
2.1 COSO-ERM (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission-Enterprise Risk Management).....	18
2.1.1 Componentes del Control Interno	18
2.2 Comité de Supervisión Bancaria de Basilea II	19
2.2.1 Tipos de eventos de riesgo	19
2.2.2 Metodologías de Estimación	20
2.2.2.1 Método del Indicador Básico.....	20
2.2.2.2 Método Estándar.....	21
2.2.2.3 Método de medición avanzada	21
2.3 Normativa Ecuatoriana-De la Gestión del Riesgo Operativo	22
2.4. Simulación de Montecarlo	23
2.4.1 Enfoque de distribución de pérdidas (LDA)	24
2.4.1.1 Base de datos	24
2.4.1.2 Distribución de Frecuencia	25
2.4.1.3 Distribución de severidad	27
2.4.1.4 Prueba de bondad de ajuste	28
2.4.1.4.1 Prueba Chi Cuadrado	29

2.4.1.4.2 Prueba de Kolmogorov –Smirnov	29
2.4.1.5 Distribución de Pérdida Agregada.....	30
2.4.1.6 Valor en riesgo operativo (VaR Operativo)	32

CAPÍTULO 3: METODOLOGÍA DE CUANTIFICACIÓN DE RIESGO

OPERATIVO	33
3.1 Método Enfoque de Distribución de Pérdidas	33
3.2 Base de datos	37
3.3 Modelación de la frecuencia de eventos	44
3.3.1 Ajuste de distribución de frecuencias.....	47
3.3.1.1 Ajuste de distribuciones de frecuencia Caso # 1 Personas- Deficiencias en la ejecución de procesos	47
3.3.1.2 Ajuste de distribución de frecuencia Caso # 2 Procesos- Deficiencias en la ejecución de procesos	49
3.3.1.3 Ajuste de distribución de frecuencia Caso # 3 Tecnología de la información - Incidencias en el negocio y fallas en los sistemas	50
3.4 Modelación de la severidad de eventos	53
3.4.1 Ajuste de distribución de impacto unitario.....	56
3.4.1.1 Ajuste de distribución de impacto unitario Caso # 1 Personas- Deficiencias en la ejecución de procesos	56
3.4.1.2 Ajuste de distribución de impacto unitario Caso # 2 Procesos- Deficiencias en la ejecución de procesos	58
3.4.1.3 Ajuste de distribución de impacto unitario Caso # 3 Tecnología de la información - Incidencias en el negocio y fallas en los sistemas.....	59
3.5 Simulación de Montecarlo	62
3.5.1 Distribución de pérdida agregada.....	62
3.5.1.1 Distribución de pérdida agregada, Caso # 1 Personas- Deficiencias en la ejecución de procesos	65
3.5.1.2 Distribución de pérdida agregada, Caso # 2 Procesos- Deficiencias en la ejecución de procesos	66
3.5.2 Pérdida inesperada.....	67

CAPÍTULO 4: RESULTADOS Y ANÁLISIS.....	70
---	-----------

4.1	Resultados de la metodología	70
4.2	Propuesta de mejora.....	73
4.2.1.	Estrategias normativas.....	74
4.2.2	Estrategias de supervisión de riesgos y extra situ	74
4.2.3	Estrategias de supervisión in situ	75
CAPÍTULO 5: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....		76
5.1	CONCLUSIONES	76
5.2	RECOMENDACIONES	79
GLOSARIO DE TÉRMINOS		81
BIBLIOGRAFÍA		83
ANEXOS		86

CAPÍTULO 1: INTRODUCCIÓN

1.1 Introducción

Las entidades financieras desde un inicio han adoptado estrategias que les permitan incrementar sus ingresos y disminuir sus pérdidas; con el pasar del tiempo se evidencia un crecimiento y globalización de los productos y servicios financieros, junto con la sofisticación de las tecnologías financieras, lo que ocasiona que la administración de las actividades de las instituciones se tornen más complejas; para ello se desarrollaron mecanismos de prevención de pérdidas con la implementación de la gestión de riesgos financieros y en la última década de la gestión de riesgos operativos.

El Comité de Basilea define al riesgo operativo como “el riesgo de sufrir pérdidas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y el de reputación”, como se puede identificar, el riesgo operativo engloba muchos factores que impactan negativa o positivamente a las instituciones, por lo que se puede resumir que es un riesgo transversal que se encuentra relacionado directamente con los riesgos financieros.

Existen importantes entidades financieras a nivel mundial en las se ha materializado el riesgo operativo causando grandes pérdidas y en algunos casos hasta la extinción de dichas entidades, dichas pérdidas han sido ocasionadas específicamente a fraudes contables, clonación de tarjetas de crédito y ataques informáticos.

Para ejemplificar el nivel del impacto negativo que puede causar el riesgo operativo se presenta a continuación un extracto del conocido caso de la quiebra del Banco Barings:

El Banco Barings, fue fundado en 1.762. Era el banco más antiguo de Inglaterra y uno de los bancos más antiguos del mundo, con más de dos siglos de historia.¹ Nick Leeson se convirtió en el operador de futuros más famoso de ese mercado, ganando mucho dinero para él y para el Banco, los problemas empezaron cuando para cubrir un error de una empleada de la entidad y evitar su despido, Leeson falseó la contabilidad en unos pocos miles de libras. Lo que en principio fue una pequeña artimaña se convirtió en costumbre, este tipo de errores y las diferencias contables sólo se podían “arreglar” realizando más operaciones para intentar recuperar esas pérdidas, lo que aumentaba el riesgo.

Antes de la hecatombe, Leeson copaba el 40% de las operaciones de ese mercado, lo que constituía un grave error de control del Banco ya que nadie tenía autorización para operar con tanto volumen. Cuando se produjo el terremoto de Kobe en Japón, y el mercado entró en una clara tendencia bajista, fue el fin. La exposición del Banco era tan grande que ese desplome le llevó a perder más de US \$ 1.000 millones y terminó quebrando. Nick Leeson huyó de Singapur pero fue arrestado en Alemania y extraditado de nuevo a Singapur, donde lo condenaron por fraude y fue encarcelado por seis años. El Banco Barings fue comprado por una compañía de Seguros por el valor de 1 libra esterlina.

El asumir cada vez más riesgos para tapar los errores; la falta de control del Banco, que se confió de su operador estrella y no supervisó convenientemente su trabajo, y un desastre natural, acabaron con una entidad que había sobrevivido a guerras y crisis pero que no pudo resistir el paso de Nick Leeson². Este tipo de eventos demuestra claramente las consecuencias que puede ocasionar la presencia de riesgo operativo y por ende la importancia de una adecuada gestión por parte de las entidades.

La presente tesis se enfoca en construir una metodología para cuantificar el riesgo operativo para las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4, tomando como insumo información sobre eventos de riesgo operativo que las cooperativas de ahorro y crédito del

¹ <http://www.rankia.com/articulos/485936-nick-leeson-trader-que-hundio-banco-barings>

² <http://www.actibva.com/magazine/mercados-financieros/como-nick-leeson-provoco-la-quebra-del-banco-baring>

segmento 4 reportaron a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el año 2015, en estricto cumplimiento del literal f del artículo 1 de la Resolución SEPS-IEN-IGPJ-IFPS-INEPS-IR-2015-008, en el cual se indica el índice temático de documentos clasificados como reservados; en el desarrollo del presente trabajo no se menciona información específica de las cooperativas de ahorro y crédito.

Con el fin de que el lector tenga un mejor entendimiento del proyecto a ser desarrollado, este se ha dividido en 5 secciones, la primera pretende mostrar un conocimiento teórico del sector financiero popular y solidario y su relación con el riesgo operativo, la segunda sección muestra un marco teórico de los componentes que sirven como in put para la construcción de la metodología de cuantificación de riesgo operativo, en la tercera sección se aplican todos los conocimientos teóricos antes descritos a la realidad de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4, en la cuarta sección se analizan los resultados y se presentan propuestas de mejora y finalmente se detallan las conclusiones y recomendaciones.

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo General

Establecer una metodología que permita identificar la probabilidad de pérdida por riesgo operativo y el impacto financiero en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 4, considerando la gestión cualitativa y Simulación de Montecarlo.

1.2.2 Objetivos Específicos

- Contrastar y analizar las distribuciones empíricas vs las distribuciones teóricas identificando los ajustes con los datos correspondientes aplicado Chi Cuadrado.
- Desarrollar y probar una metodología de cuantificación que permita establecer la probabilidad de pérdida que podría afectar a la cooperativa de ahorro y crédito.

- Identificar los niveles de afectación de los factores de riesgo operativo así como los tipos de evento, con el fin de determinar las deficiencias de la gestión de este tipo de riesgo.
- Determinar la relación de las pérdidas por riesgo operativo de las cooperativas con los niveles de implementación de la gestión cualitativa de este riesgo.
- Diseñar propuestas para mejorar la gestión de riesgo operativo considerando los resultados obtenidos, como aporte a la actualización de la norma vigente.

1.2 Sector Financiero Popular y Solidario

El artículo 309 de la Constitución de la República del Ecuador genera la necesidad de la creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria como organismo de control para el sector financiero de la Economía Popular y Solidaria, así como los lineamientos generales de supervisión del sector:

Artículo 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

El artículo 311 del mismo cuerpo legal establece la composición del sector financiero popular y solidario, así como un tratamiento diferenciado y preferencial por parte del Estado:

Artículo 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, publicada en el Registro Oficial, número 444 de 10 de mayo del 2011, crea la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria como organismo técnico con jurisdicción nacional, personalidad jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa financiera.

La Superintendencia es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector de la economía popular y solidaria.

El artículo 81 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria define a las cooperativas de ahorro y crédito como organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley antes mencionada.

Las cooperativas de ahorro y crédito hasta diciembre del 2012 se encontraban reguladas por la Superintendencia de Bancos y por la Dirección Nacional de Cooperativas y a partir de enero del 2013, las cooperativas de ahorro y crédito pasaron a la supervisión y control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; al 31 de diciembre del 2014, el total de cooperativas que realizan intermediación financiera fue de 945, distribuidas por segmentos de acuerdo a su nivel de activos, número de socios y número de cantones en la cual tiene presencia.³

³ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, “Resolución No JR-STE-2012-003”.

Tabla 1 Número de COAC´s por segmento

SEGMENTO	No COAC´s
Segmento 1	489
Segmento 2	334
Segmento 3	84
Segmento 4	38
Total	945

Fuente: Catastro SEPS 31.12.2014

Elaborado: Autor

Las cooperativas que se encontraban bajo la supervisión y control de la Superintendencia de Bancos fueron únicamente las 38 cooperativas que integran el segmento 4, y sobre aquellas se enfoca el presente estudio.

Es importante aclarar que a partir de septiembre de 2014, tras la puesta en vigencia del Código Orgánico Monetario y Financiero y mediante la emisión de la Resolución No. 038-2015-F del 13 de febrero de 2015, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, aprobó la "Norma para la Segmentación de las Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario" mediante la cual, las entidades del sector financiero popular y solidario, de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos, se ubicarán en 5 nuevos segmentos, siendo el segmento 1 el que contiene a cooperativas con un valor de activos superior a US \$ 80.000.000,00 y el segmento 5 a cooperativas menores a US \$ 1.000.000,00. Por este motivo en la actualidad las 38 cooperativas que pertenecían al segmento 4, se encuentran divididas entre los segmentos 1, 2 y 3.

Tabla 2 Distribución COAC´s segmento 4

SEGMENTO	No COAC´s
Segmento 1	21
Segmento 2	12
Segmento 3	5
Total	38

Fuente: Catastro SEPS 5.05.2015

Elaborado: Autor

1.3 RIESGO OPERATIVO EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 4.

Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4 han reconocido la existencia de riesgo operativo y a pesar de que no lo gestionen como tradicionalmente se lo hace con otros riesgos, como por ejemplo riesgo de crédito o de liquidez, han iniciado con la implementación de la gestión de este riesgo, debido a un requerimiento normativo, considerando además eventos de riesgo suscitados en otras entidades, como por ejemplo fraudes internos y externos, ante esto las cooperativas se han enfocado en la implementación de controles en los procesos, en las personas y en los sistemas de información, con el fin de reducir errores en las operaciones.

La Superintendencia de Bancos con el afán de continuar con la implementación y regulación de la Administración Integral de Riesgos en las instituciones del sistema financiero del país, en el año 2005 emitió la Resolución JB-2005-834, la misma que se refiere a la Administración de Riesgo Operativo, esta normativa proporciona lineamientos para la implementación de la administración de riesgo operativo en términos cualitativos.

Es importante destacar que tras la emisión de dicha Resolución las cooperativas han comprometido por más de 10 años personal, tiempo y dinero para la implementación de la norma de riesgo operativo que en definitiva se refiere a la gestión cualitativa de riesgo operativo.

Actualmente las cooperativas de ahorro y crédito mantienen su gestión de riesgo operativo basado en los lineamientos de la normativa antes mencionada ya que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria no ha emitido una nueva normativa ni ha realizado cambios a la actual.

Considerando las etapas del proceso para una gestión integral de riesgo operativo, las cooperativas de ahorro y crédito poseen sus propias metodologías para identificar, medir, controlar y mitigar este tipo de riesgo, en muchos casos se han visto en la necesidad de

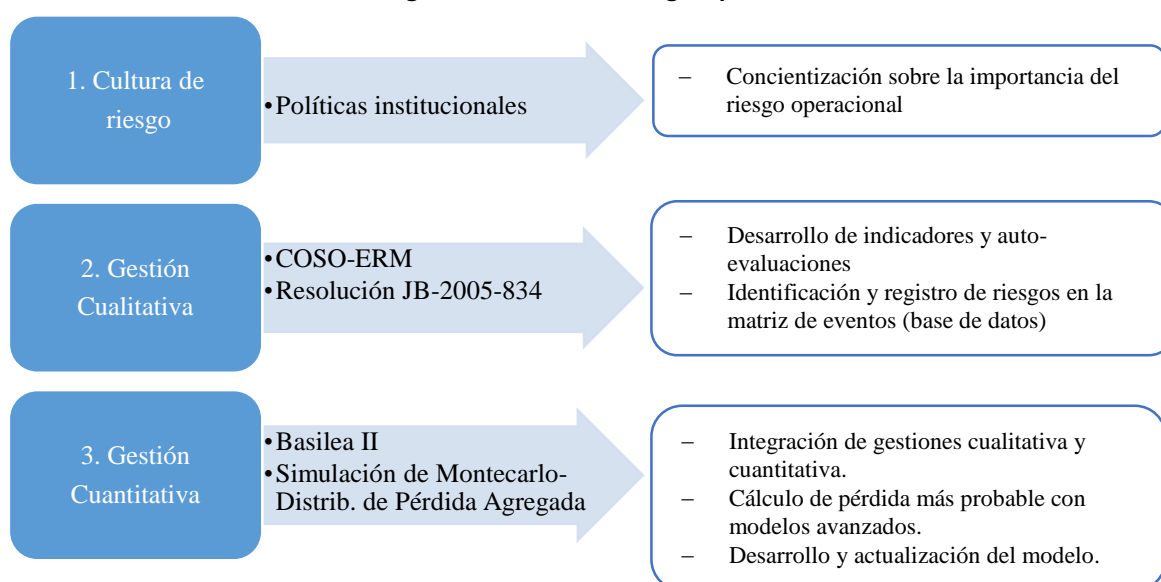
adquirir software costosos, que básicamente se centran en la posibilidad de registrar los eventos y la obtención de reportes, más no en proporcionar estimaciones de posibles pérdidas que podría sufrir la entidad en el caso de materializarse el riesgo operativo, es por ello que las entidades se ven limitadas en la gestión de riesgo operativo sobre todo en el desarrollo de la etapa de medición.

Por lo antes mencionado y con el afán de complementar la gestión global de este riesgo, las cooperativas de ahorro y crédito, la presente tesis proporciona una metodología de cuantificación de riesgo operativo dirigida para cooperativas del segmento 4, la cual permitirá identificar la pérdida más probable en la que podrían incurrir las entidades utilizando técnicas de probabilidad y Simulación de Montecarlo, dicha metodología puede ser aplicada por el organismo de control para definir estrategias que ayuden a identificar y mitigar las pérdidas.

CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO

El proceso de inclusión de la gestión de riesgo operativo dentro de las estrategias de las cooperativas de ahorro y crédito, inicia con la etapa de generación de una cultura de riesgo y con ello la implementación de una gestión cualitativa que permita gestionar este tipo de riesgo a fin de generar procesos basados en mejora continua que nos lleven a construir bases de datos con información confiable para poder implementar y fortalecer la gestión cuantitativa.

Figura 1 Gestión de Riesgo Operativo



Elaborado por: autora

Los administradores de las cooperativas se han visto en la necesidad de definir políticas, procedimientos, metodologías y límites que permitan identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos a los cuales se encuentran expuestas sus entidades, protegiendo de esta manera la solidez y confiabilidad de la cooperativa y a la vez cumplir con la regulación emitida por el ente de control.

2.1 COSO-ERM (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission-Enterprise Risk Management)

El comité de las organizaciones que patrocinan la Comisión Treadway emitió un primer informe en el año 1992 denominado COSO I, el cual contiene las principales directrices para la implementación y gestión de un sistema de control dentro de las organizaciones, sin embargo tras la emisión de metodologías relacionadas con la gestión de riesgos, el comité reconoció la necesidad de alinear sus directrices a la gestión integral de riesgo y publicó en el 2004 el Enterprise Risk Management o gestión del riesgo (COSO II).

2.1.1 Componentes del Control Interno

El control interno COSO-ERM contiene 8 componentes interrelaciones que permiten la creación de valor dentro de las organizaciones armonizando actividades de control interno con una visión de gestión de riesgo.

- Ambiente interno
- Establecimiento de objetivos
- Identificación de eventos
- Evaluación de riesgos
- Respuesta a los riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Supervisión

Según COSO ERM, la gestión de riesgos corporativos se ocupa de los riesgos y oportunidades que afectan a la creación de valor o su preservación, con este contexto el modelo divide a los objetivos en las siguientes categorías:

- Estratégico
- Operacional

- Informes
- Cumplimiento

La metodología COSO-ERM nos brinda un proceso que se ajusta a cualquier tipo de organización empezando con una cultura de riesgos que facilitará la identificar, gestionar y comunicar los riesgos de manera efectiva a todo nivel jerárquico de las entidades. Si consideramos la relación con riesgo operativo se observa que COSO-ERM permite la implementación de la gestión cualitativa de riesgo, iniciando con la construcción de una base de datos histórica y de calidad de eventos de riesgo con el fin de llegar a determinar a través de metodologías cuantitativas, la pérdida agregada por riesgo operativo

2.2 Comité de Supervisión Bancaria de Basilea II

Para el desarrollo del presente estudio es importante considerar como base el marco metodológico general para la cuantificación del riesgo operativo, específicamente en criterios técnicos que ofrecen los acuerdos del Comité de supervisión bancaria de Basilea.

El Comité de Basilea tuvo como objetivo inicial formular recomendaciones para establecer un capital mínimo que debía tener una entidad bancaria en función de los riesgos que afrontaba (Basilea I); sin embargo, el Comité decide proponer en el año 1999 el “Nuevo Acuerdo de Capitales de Basilea II”, publicado oficialmente en junio de 2004, el mismo que contiene buenas prácticas y un marco para la definición, gestión, supervisión y difusión de los riesgos de crédito, mercado y operativo, a los cuales se ven expuestos las entidades financieras; así mismo amplía su objetivo en busca de la convergencia regulatoria hacia estándares más eficaces y avanzados sobre la medición y gestión de los principales riesgos de las instituciones financieras.

2.2.1 Tipos de eventos de riesgo

Todo sistema interno para el cálculo del riesgo operacional deberá ser acorde a la definición de riesgo operacional establecida por el Comité y a los siguientes tipos de eventos de riesgo.

- Fraude interno
- Fraude externo
- Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo
- Clientes, productos y prácticas empresariales
- Daños a activos materiales
- Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas
- Deficiencia en la ejecución de procesos, en el procesamiento de operaciones y en las relaciones con proveedores y otros externos.

2.2.2 Metodologías de Estimación

El Comité de Basilea II en el Pilar 1, propone tres metodologías para estimar el capital requerido por riesgo operativo, en orden creciente de complejidad y sensibilidad al riesgo: i) Método del Indicador Básico; ii) Método Estándar (TSA) y una extensión del mismo denominada Método Estándar Alternativo (ASA); iii) Método de Medición Avanzada (AMA).

2.2.2.1 Método del Indicador Básico

Para determinar el capital requerido por riesgo operativo utilizando el método del indicador básico, “los bancos que utilicen el Método del Indicador Básico deberán cubrir el riesgo operativo con un capital equivalente al promedio de los tres últimos años de un porcentaje fijo (denotado como alfa) de sus ingresos brutos anuales positivos. Al calcular este promedio, se excluirán tanto el numerador como el denominador los datos de cualquier año en el que el ingreso bruto anual haya sido negativo o igual a cero.”⁴

⁴ Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, *Convergencia Internacional de medidas y normas de capital*, (2016), 159 -160

2.2.2.2 Método Estándar

Para la aplicación de este método, las actividades de los bancos se dividen en 8 líneas de negocio, el ingreso bruto de cada línea de negocio es un indicador amplio que permite aproximar el volumen de operaciones del banco y, con ello, el nivel del riesgo operacional que es probable que asuma el banco en estas líneas de negocio. El requerimiento de capital de cada línea se calcula multiplicando el ingreso bruto por un factor (denominado beta) que se asigna a cada una de ellas. Cabe mencionar que, en el Método Estándar, se calcula del ingreso bruto de cada línea de negocio y no el obtenido por la institución en su conjunto.

2.2.2.3 Método de medición avanzada

El método de medición avanzada para el cálculo del capital requerido por riesgo operativo se basa en que la entidad puede utilizar a efectos regulatorios el resultado de su propio modelo, diseñado según sus necesidades de gestión.

Con el fin de que la institución financiera tenga lineamientos en los cuales puedan basar su modelo, el Comité de Basilea emitió criterios para la aplicación de este método, los cuales se describen a continuación:

A. Criterios generales

El modelo AMA que implemente la institución financiera deberá asegurar que este permita identificar de forma razonable las pérdidas inesperadas, combinando para ello datos relevantes de pérdidas tanto internos, como externos y los factores de control interno que son específicos de la institución financiera.

B. Criterios cualitativos

Las entidades deberán implementar criterios cualitativos, previo a la creación y utilización de modelos AMA, los mismos que se refieren a la constitución de una unidad de gestión del riesgo operacional que se encargue del diseño y aplicación de políticas, procedimientos de la entidad relativos a la gestión y control del riesgo operacional, sistemas

y metodologías de medición de este tipo de riesgo, control interno y fortalecimiento de la cultura de riesgos.

C. Criterios cuantitativos – Solidez del modelo

Dada la continua evolución de los métodos analíticos de tratamiento del riesgo operacional, el Comité no desea especificar qué método o qué supuestos sobre distribuciones de probabilidad se deben utilizar para estimar el riesgo operacional a efectos de capital regulador. Sin embargo, el banco deberá ser capaz de demostrar que su método identifica eventos situados en las “colas” de la distribución de probabilidad, generadores de pérdidas graves.

Con independencia del método utilizado, la institución financiera deberá demostrar que los métodos considerados en su sistema permitan identificar y representar adecuadamente los eventos externos de pérdida por riesgo operacional, tanto en frecuencia como en severidad.

Las recomendaciones emitidas por el Comité de Basilea son direccionadas específicamente a entidades bancarias, sin embargo las cooperativas de ahorro y crédito por el hecho de realizar intermediación financiera no están exentas de la ocurrencia de algún tipo de riesgo financiero, es por este motivo que estos lineamientos pueden ser adoptados por instituciones cooperativas considerando para su aplicación el tamaño y complejidad de sus operaciones.

2.3 Normativa Ecuatoriana-De la Gestión del Riesgo Operativo

Con la finalidad de otorgar lineamientos para gestionar el riesgo operativo en las entidades financieras, considerando la particularidad de este riesgo el mismo que es transversal en la institución y que ha ocasionado la pérdida de grandes cantidades de dinero y en algunos casos hasta la quiebra de entidades financieras a nivel mundial. La Superintendencia de Bancos incluye en el Libro I.- Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero, Título X.- De la Gestión y Administración de Riesgos, el Capítulo V

.- de la Gestión de Riesgo Operativo, el mismo que define al riesgo operativo como, la posibilidad de que se ocasionen pérdidas financieras por eventos derivados de fallas o insuficiencias en cuatro factores de riesgos que son: procesos, personas, tecnología de la información y eventos externos, así mismo establece los lineamientos sobre la gestión cualitativa del riesgo operativo que deben implementar las organizaciones reguladas para gestionar este riesgo, con el objeto de identificar, medir, controlar/mitigar y monitorear los eventos de riesgo.

Es importante señalar que la normativa emitida por la Superintendencia de Bancos ha sido modificada en temas de gestión de canales electrónicos y seguridad de la información, y hasta el momento no se han emitido lineamientos específicos para la cuantificación de riesgo operativo, resaltando que las instituciones financieras del Ecuador han adoptado sus propias metodologías para gestionar este tipo de riesgo.

2.4. SIMULACIÓN DE MONTECARLO

“La simulación de Montecarlo es una técnica cuantitativa que hace uso de la estadística y los ordenadores para imitar, mediante modelos matemáticos, el comportamiento aleatorio de sistemas reales no dinámicos (por lo general, cuando se trata de sistemas cuyo estado va cambiando con el paso del tiempo, se recurre bien a la simulación de eventos discretos o bien a la simulación de sistemas continuos)”.⁵

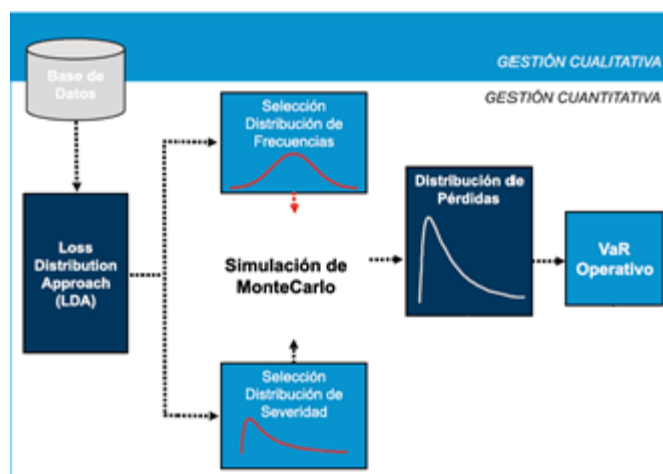
Esta técnica es útil en riesgo operativo debido a que se aplica en métodos avanzados para determinar la pérdida más probable por riesgo operativo, el mismo que combinado con el valor en riesgo (VaR) y los lineamientos emitidos por el Comité de Basilea han generado uno de los métodos internos denominado Loss Distribution Approach o Enfoque de Distribución de Pérdidas, que se encuentra ampliamente difundido como modelo de cuantificación del riesgo operacional, el mismo que se aplicará en el presente estudio.

⁵ Peralta Diego, “Desarrollo de un método de cuantificación de riesgo operativo aplicado a fraudes externos” (Guayaquil, 2012), 27

2.4.1 Enfoque de distribución de pérdidas (LDA)

El principal objetivo del modelo LDA es proveer un estimado del riesgo operacional para una entidad, basado en una distribución de pérdida que refleja los datos de pérdidas subyacentes. El LDA se basa en la recopilación de los datos de pérdidas históricas (frecuencia y severidad), que se registran internamente en las organizaciones.⁶ Estas pérdidas son clasificadas por líneas de negocio de la organización y por tipos de eventos operacionales de pérdida. Aunque Basilea propone ocho líneas de negocio y siete tipos de eventos estándar, las entidades tienen la libertad de considerar sus propias variables, de tal forma que se adecuen a la estructura y necesidades de la organización.

Gráfico 1 Distribución de pérdidas operacionales



Fuente: PricewaterhouseCoopers

2.4.1.1 Base de datos

El almacenamiento de datos es un esfuerzo para combinar todas las fuentes de información disponibles de datos relevantes para una organización, compilados en una base

⁶ Franco Luis, "Loss Distribution Approach (LDA): metodología actuarial aplicada al riesgo operacional" (Medellin vol 7., 2008), 3

de datos única y estructurada de tal manera que proporcione apoyo a las decisiones analíticas en todos los niveles de la organización.

El principal objetivo de la creación de bases de datos de riesgo operacional, es facilitar cualquier tipo de análisis matemático / estadístico que podrían llevarse a cabo utilizando todos los datos disponibles del evento de riesgo operacional, además que permita el traspaso de un enfoque cualitativo a un cuantitativo lo que conlleva a una gestión integral de este tipo de riesgo.

Un concepto importante dentro de los datos es que proporcionen información completa y oportuna; para que se cumpla con este objetivo se debe incluir, línea de negocio, procesos afectados, tipo de evento, factor de riesgo, marco de tiempo, pérdidas, y cualquier otra información que se considera importante.

Según Basilea, las estimaciones del riesgo operacional generadas internamente en la entidad y utilizadas a efectos de cuantificar el riesgo operativo, deberán basarse en un periodo mínimo de cinco años de observación de datos internos de pérdida. Cuando la institución desee utilizar por vez primera los AMA, se aceptará un periodo de observación de datos de tres años.

2.4.1.2 Distribución de Frecuencia

La frecuencia es una variable aleatoria discreta $N_{(i,j)}$ que simboliza el número de eventos ocurridos en la línea de negocio i debidos a un tipo de riesgo j ; en un horizonte temporal (t), con una función de masa $p_{(i,j)}$. Esta variable discreta representa la frecuencia de las pérdidas, cuya distribución, $P_{(i,j)}$, se expresa como:⁷

$$P_{i,j}(n) = \sum_{k=0}^n p_{i,j}(k)$$

⁷ Feria José Manuel, “Modelo de Distribución de pérdidas agregadas (LDA)” (Sevilla., 2007), 8

Para proceder a seleccionar una distribución que mejor se ajuste a los datos con los que trabajaremos en el presente estudio, se deben considerar las distribuciones de variables discretas que para riesgo operativo los expertos recomiendan:

Distribución de Poisson: Es una distribución de probabilidad discreta que sin duda es una de los más populares en la estimación de la frecuencia del riesgo operacional, debido a su simplicidad y el hecho de que se ajuste a la mayoría de las bases de datos, esta distribución expresa, a partir de una frecuencia de ocurrencia media, la probabilidad que ocurra un determinado número de eventos durante cierto periodo de tiempo.⁸

$$p(x) = \frac{\lambda^x e^{-\lambda}}{x!} \quad x = 0, 1, 2, \dots$$

Distribución Binomial Negativa.- conocida también como distribución de Pascal, la misma que representa el número de experimentos del parámetro θ independientes realizados hasta la consecución del k-ésimo éxito es una variable aleatoria que tiene una distribución binomial negativa con parámetros k y θ .

$$b^*(x; k, \theta) = \binom{x-1}{k-1} \theta^k (1-\theta)^{x-k}$$

Distribución Binomial: Para muestras en las que la varianza es menor que la media, esta distribución podría proporcionar un mejor ajuste. La binomial muestra una situación en la que un conjunto de m riesgos son asignados a un determinado evento. Hay dos parámetros, m (riesgos independientes e idénticos) y q (probabilidad). Las funciones de masa de probabilidad es:⁹

$$p_k = \binom{m}{k} q^k (1-q)^{m-k} \quad k = 0, 1, \dots, m$$

Distribución Geométrica: es cualquiera de las dos distribuciones de probabilidad discretas siguientes:

⁸ Cruz Marcelo, "Modeling, Measuring and Hedging Operational Risk" (Chichester: 2002), 87

⁹ Cruz Marcelo, "Modeling, Measuring and Hedging Operational Risk" (Chichester: 2002), 91

- La distribución de probabilidad del número X del ensayo de Bernoulli necesaria para obtener un éxito, contenido en el conjunto $\{ 1, 2, 3, \dots \}$ o
- La distribución de probabilidad del número $Y = X - 1$ de fallos antes del primer éxito, contenido en el conjunto $\{ 0, 1, 2, 3, \dots \}$.

$$P(X = x) = (1 - p)^{x-1}p \quad x=1, 2, 3, \dots$$

$$P(Y = x) = (1 - p)^x p \quad y=0, 1, 2, 3, \dots$$

2.4.1.3 Distribución de severidad

Una vez identificada la distribución de frecuencia, nominamos como severidad X_{ij} , a la variable aleatoria que representa la cuantía de pérdida, siendo $F_{ij}(x)$, su función de probabilidad, la cual se define como:

$$F_{ij}(x) = P(X_{ij} \leq x)$$

El siguiente paso es determinar los parámetros de distribución que mejor se ajusten a los datos observados, considerando las distribuciones de variables continuas para riesgo operativo más utilizadas:

Distribución Lognormal: es una distribución de probabilidad de cualquier variable aleatoria con su logaritmo normalmente distribuido. Es decir, si X es una variable aleatoria con una distribución normal, entonces, $exp(X)$, tiene una distribución lognormal.

Una variable puede ser modelada como log-normal si puede ser considerada como un producto multiplicativo de muchos pequeños factores independientes. Un ejemplo típico es un retorno a largo plazo de una inversión: puede considerarse como un producto de muchos retornos diarios.

$$f(x; \mu, \sigma) = \frac{1}{x\sigma\sqrt{2\pi}} e^{-(\ln(x)-\mu)^2/2\sigma^2}$$

Distribución de Weibull: utilizada desde 1933, para escribir la distribución de los tamaños de determinadas partículas, hoy en día hasta las hojas de cálculo contienen la distribución, por ser popular y fácil de usar.

Una variable aleatoria tendrá una distribución Weibull si existen valores de los parámetros de tal manera que:

$$f(x) = \left(\frac{\beta x^{\beta-1}}{\alpha^\beta} \right) \exp^{-(x/\alpha)^\beta}$$

Distribución Exponencial: Para las variables aleatorias continuas donde $0 \leq x \leq \infty$, la función de densidad de probabilidad de la distribución exponencial está dada por:

$$f(x) = \frac{1}{\alpha} \exp\left(-\frac{x}{\alpha}\right)$$

Distribución de Pareto: fue nombrada por el economista Vilfredo Pareto, se trata de una distribución de los ingresos de la población. Su función de densidad está dada por:

$$f(x) = \frac{\alpha\theta}{(x + \theta)^{\alpha+1}}$$

2.4.1.4 Prueba de bondad de ajuste

Las pruebas de bondad de ajuste tienen como finalidad comparar las discrepancias entre la realidad y lo que la distribución predice. Existen diferentes métodos que se ajustan al tipo de variable, por ejemplo:

Variable aleatoria discreta (frecuencia) = Prueba Chi Cuadrado

Variable aleatoria continua (severidad) = Prueba de Kolmogorov –Smirnov

2.4.1.4.1 Prueba Chi Cuadrado

Como hemos visto, un gran número de distribuciones alternativas están siempre disponibles, cada uno generando un patrón diferente de probabilidades. Es importante, por lo tanto, que la elección de la distribución se lo realice con la debida atención en la medida en que mejor se ajuste a los datos empíricos. La elección en cuanto a la distribución que se utilice puede basarse en la inspección visual de la distribución ajustada contra los datos reales o de una prueba estadística formal, como la bondad de la prueba de chi-cuadrado.

Aplicando este test pretendemos probar lo siguiente:

Ho: Los datos siguen una distribución específica.

La hipótesis alternativa es:

H1: Los datos no siguen una distribución específica.

La prueba Chi Cuadrado se define como:

$$\bar{T} = \sum_{i=1}^n \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Donde: O_i es el número observado de eventos, E_i es el número esperado de eventos una vez calculado la frecuencia absoluta, y n es el número de categorías. Esta prueba estadística es una medida de cómo las diferentes frecuencias observadas son las frecuencias esperadas. El estadístico tiene una distribución chi-cuadrado con $n - (k - 1)$ grados de libertad, donde k se refiere al número de parámetros que deben ser estimados.

2.4.1.4.2 Prueba de Kolmogorov –Smirnov

Esta prueba se utiliza para probar la hipótesis acerca de la distribución de la población en estudio, de la cual se extrae una variable aleatoria continua. La hipótesis nula es que la distribución de la población se ajusta a la distribución específica. Para esta prueba consideremos lo siguiente:

Si se tiene una muestra de variables aleatorias $X: x_{(1)}, x_2, x_{(3)}, \dots, x_{(n)}$ se define la función de distribución empírica de la muestra:

$$F_n(x) = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n \begin{cases} 1 & \text{si } y_i \leq x \\ 0 & \text{alternativa} \end{cases}$$

Donde, $x_{(1)}, x_2, x_{(3)}, \dots, x_{(n)}$ constituyen la muestra ordenada de menor a mayor. El estadístico de prueba para este test de Bondad de Ajuste se basa en la mayor distancia entre la distribución empírica de los datos $F_n(x)$ y la distribución teórica que suponemos para la población $F(x)$, entonces:

$$D = \text{Max}|F_n(x) - F(x)|$$

$$D = \text{Max}\{D^+, D^-\}$$

El Comité de Basilea proponía la distribución Lognormal para aproximar la severidad, mientras que para la frecuencia recomendaba la distribución de Poisson. No obstante, en última instancia, las distribuciones seleccionadas deben ser aquellas que mejor se ajusten al histórico de pérdidas observadas en una entidad, cuya naturaleza, obviamente, puede ser muy distinta a la de otras entidades.

2.4.1.5 Distribución de Pérdida Agregada

Habiendo calculado de manera separada los procesos de severidad y frecuencia, necesitamos combinarlos en una distribución de pérdida agregada que nos permita predecir un valor de pérdida operacional a un nivel de confianza en un periodo de tiempo. A dicho proceso estadístico se le denomina convolución.

Para la ejecución, supongamos que N_{ij} es una variable aleatoria que representa el número de eventos considerando línea de negocio y tipo de evento, para un plazo comprendido entre $(t$ y $t + \delta)$, con una distribución de probabilidad asociada P_{ij} y X_{ij} es otra variable aleatoria que expresa la cuantía de la pérdida para un determinado evento con

una función de densidad asociada $F_{ij}(x)$. Entonces, asumiendo independencia entre la frecuencia y la severidad, la pérdida total para un tipo de evento en el intervalo temporal, $(t$ y $t + \delta)$, adopta la siguiente expresión:

$$S_{ij} = \sum_{N=1}^n X_N$$

Donde N es la variable aleatoria que representa el número de eventos de riesgo, X_N es el monto de la pérdida.

Y con respecto a la función de distribución de la variable S se obtiene:

$$S(x) = \begin{cases} \sum_{n=1}^{\infty} P_{ij}(n) x F^{n*}(x) & \text{para } x > 0 \\ P_{ij}(n) & \text{para } x = 0 \end{cases}$$

Donde, $F(x)$ es la probabilidad de que la cantidad agregada de n pérdidas sea x . El asterisco denota la convolución de F consigo misma. Para obtener $S(x)$ se puede utilizar métodos como Simulación Montecarlo.

La simulación puede ser ejecutada usando herramientas estadísticas o mediante Excel, básicamente, se trata de repetir el siguiente proceso:

- Simular la cantidad de eventos de pérdidas operacionales para el horizonte de tiempo determinado,
- Para cada uno de estos eventos de pérdida se procede a simular el monto de pérdida asociado,
- La pérdida total para el horizonte de tiempo es la suma de los montos de pérdida de cada uno de los eventos que se simularon en el punto anterior.

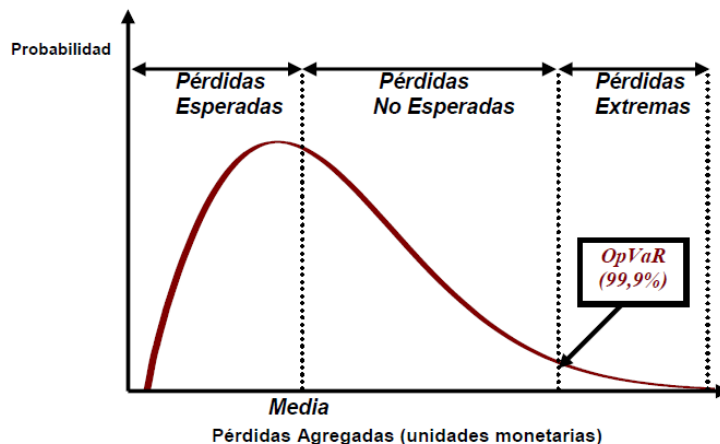
De esta manera, el proceso estima la distribución de pérdidas utilizando un número suficiente de escenarios hipotéticos, generados aleatoriamente a partir de la convolución de las estimaciones de las distribuciones de severidad y frecuencia.

Cada una de estas repeticiones representa las pérdidas operacionales para el período fijado como horizonte de tiempo. La cantidad de repeticiones debe ser elevada a fin de lograr estabilidad en los resultados de las simulaciones y lograr construir la distribución de pérdidas operacionales.

2.4.1.6 Valor en riesgo operativo (VaR Operativo)

El VaR es una manera de medir el riesgo, el mismo que cuantifica la máxima pérdida potencial que se puede tener en funcional de un nivel de confianza y para un determinado horizonte de tiempo.

Gráfico 2 Conceptualización del VaR



Fuente: Modelo de pérdida agregada, José Feria

Una vez definida la distribución de pérdidas se procede a calcular el VaR Operativo, es decir calcular el percentil del 99,9% de dicha distribución. Para el presente trabajo se denomina VaR Operativo a una cifra expresada en dólares, que nos informa sobre la máxima pérdida potencial en la que podría incurrir una determinada línea de negocio i , por tipo de riesgo j , dentro de un horizonte temporal mensual, y con un nivel de confianza de 99,9%.

CAPÍTULO 3: METODOLOGÍA DE CUANTIFICACIÓN DE RIESGO OPERATIVO

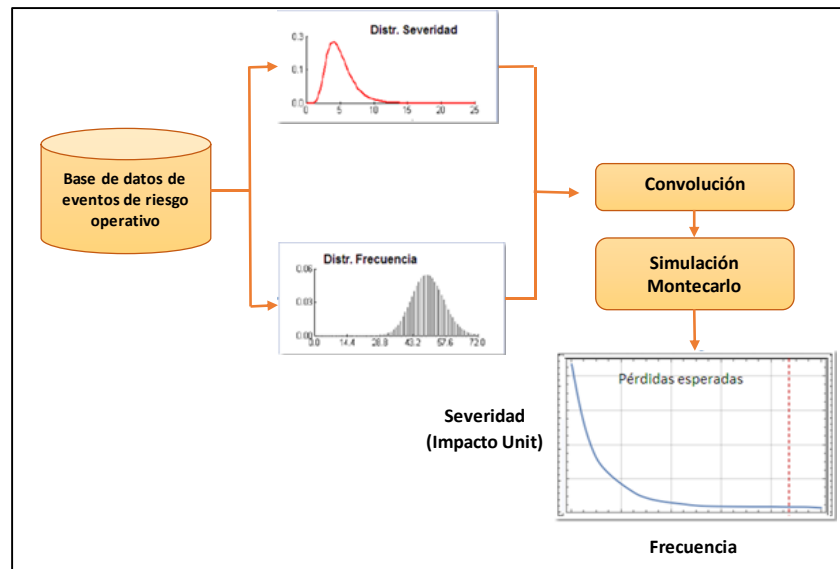
3.1 Método Enfoque de Distribución de Pérdidas

Considerando como base conceptual para cuantificar el riesgo operativo, los tres métodos emitidos por el Comité de Basilea que se mencionaron en el capítulo anterior, se decide aplicar un método de medición avanzada, debido a que en su desarrollo intervienen técnicas estadísticas que proporcionan una mejor aproximación de los resultados hacia la realidad de las entidades, en este caso a cooperativas de ahorro y crédito, adicionalmente es importante destacar que en este tipo de metodologías es posible la aplicación de Simulación Montecarlo, lo cual es uno de los motivos por los cuales se desarrolla este trabajo.

El método de medición avanzada que se aplicará en la presente tesis se denomina Enfoque de Distribución de Pérdidas el cual inicia con la obtención de la información con la que se realizará la metodología, la misma que proviene de una base de datos resultante de la gestión cualitativa de riesgo operativo, luego, se busca de manera independiente, ajustar a una distribución, la frecuencia de ocurrencia de los eventos de riesgo operativo, así como la severidad de dichos eventos; una vez definidas las distribuciones, se procede a unir las dos variables aplicando un proceso denominado convolución, este proceso se lo simula un número determinado de iteraciones por medio de Simulación Montecarlo y se obtiene una distribución de pérdida agregada, la misma que permitirá identificar a través de la aplicación del VaR Operativo, la máxima pérdida más probable en la que puede incurrir la entidad, en un horizonte de tiempo y a un nivel de confianza dado.

El proceso del modelo de cuantificación de pérdidas, que se aplica en la presente tesis es el siguiente:

Gráfico 3 Modelo de cuantificación de pérdidas



Elaborado por: autora

A continuación se presenta en forma macro las actividades de las fases del proceso, las mismas que serán desarrolladas con mayor detalle más adelante:

- Base de datos
 - Analizar la información de eventos de riesgo operativo de manera que se identifique la existencia de data histórica suficiente, así como información de variables necesarias para la construcción de la metodología de cuantificación de riesgo operativo.
 - Establecer una tabla de contingencia en la que se relacionen las variables de: factores de riesgo (4) con los tipos de eventos (7) con el fin de analizar la consistencia de la información y su participación en la base de datos analizada.
 - Identificar las relaciones entre factor de riesgo y tipo de evento más representativas dentro de la base de datos, en las que se aplicará la metodología, a dichas relaciones se las denominará en adelante como Casos.

- Modelación de frecuencia
 - Identificar la información correspondiente a frecuencia de eventos de riesgo registrados en la base de datos depurada, considerando la información de los Casos de la presente tesis.
 - Identificar el tipo de variable de la frecuencia dependiendo de las características de los datos, así como las distribuciones que se relacionan.
 - Correr a través de una herramienta estadística las distribuciones a los datos, con el fin de ajustar los datos a las diferentes distribuciones relacionadas al tipo de variable de frecuencia.
 - Seleccionar la distribución de frecuencia ajustada de acuerdo a los siguientes criterios propuestos en este proyecto:
 - Gráficos.- Es la representación de los datos en el plano cartesiano, observando la forma de los datos se visualizará la distribución que se ajusta de mejor manera a los datos de entrada.
 - Gráfico P-P (p-valor ajustado vs p-valor de entrada).- Los gráficos de Probabilidad-Probabilidad (P-P) muestran la distribución de los datos de entrada (P_i) en comparación con la distribución del resultado ($F(x_i)$). Si el ajuste es “buena”, la gráfica será casi lineal.¹⁰

¹⁰ Palisade Corporation, “Programa de complemento para el análisis y simulación de riesgos en Microsoft Excel versión 7” (2016), 878.

- Modelación de severidad
 - Identificar la información correspondiente a severidad en términos monetarios de eventos de riesgo registrados en la base de datos depurada, considerando la información de los Casos de la presente tesis.
 - Determinar el valor de impacto unitario, el mismo que se obtiene relacionando la severidad total para la frecuencia en un periodo determinado.
 - Identificar el tipo de variable del impacto unitario, dependiendo de las características de los datos, así como las distribuciones que se relacionan.
 - Ejecutar a través de una herramienta estadística las distribuciones a los datos, con el fin de ajustar los datos a las diferentes distribuciones relacionadas al tipo de variable de impacto unitario.
 - Seleccionar la distribución ajustada de impacto unitario de acuerdo a los siguientes criterios propuestos en este proyecto:
 - Gráficos.- Es la representación de los datos en el plano cartesiano, observando la forma de los datos visualizará la distribución que se ajusta de mejor manera a los datos de entrada.
 - Gráfico Q-Q (cuantil ajustado vs cuantil de entrada).- Los gráficos de Percentil-Percentil (Quantile-Quantile – Q-Q, en inglés) muestran los valores de percentil de la distribución de entrada (x_i) en comparación con los valores de percentil del resultado ($F^{-1}(P_i)$). Si el ajuste es “buena”, la gráfica será casi

lineal. Los gráficos Q-Q sólo se pueden hacer para ajustes de datos de muestra continuos.¹¹

- Distribución de pérdida agregada y determinación del valor en riesgo operativo (VaR Operativo).
 - Una vez obtenidas las distribuciones de frecuencia y de impacto unitario respectivamente, se procede a unir las dos variables aplicando un proceso denominado convolución, este proceso se lo simula un número determinado de iteraciones por medio de Simulación Montecarlo con el fin de obtener la distribución de pérdida agregada.
 - Con la distribución de pérdidas agregadas, se procede a determinar el valor en riesgo operativo (VaR Operativo), el cual determinará el valor más probable que podrían llegar a perder las cooperativas de ahorro y crédito observadas, a un nivel de confianza del 95% (pérdida esperada).
 - En este punto es importante conocer la pérdida inesperada y para esto se considera el promedio de los percentiles a partir del 95,5% hasta el 99,9%.

3.2 Base de datos

Como se mencionó en el capítulo 1, tras la publicación en el Registro Oficial del Código Orgánico Monetario y Financiero y de la emisión de la Resolución No. 038-2015-F del 13 de febrero de 2015, las 38 cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4, fueron reclasificadas entre los segmentos 1, 2 y 3; siendo las cooperativas del segmento 1, las más importantes en el sistema cooperativo, considerando su nivel de activos¹².

¹¹ Palisade Corporation, “Programa de complemento para el análisis y simulación de riesgos en Microsoft Excel versión 7” (2016), 878.

¹² Cooperativas de ahorro y crédito que su nivel de activos superan los USD 80.0000 millones.

La base de datos inicial se compone de eventos de riesgo operativo registrados mensualmente por 36 cooperativas del segmento 4 desde el año 2011 hasta el año 2014, esta base no considera a 2 entidades que al momento de la recopilación de la información no contaban con registros de eventos de riesgo operativo.

La tabla N° 3 muestra la distribución de los eventos de riesgo operativo de las cooperativas de ahorro y crédito, considerando su segmento actual.

Tabla 3 Distribución de eventos de riesgo operativo

Segmentos	COAC's	N° de eventos de riesgo	Pérdida en dólares	% Eventos	% Pérdida
Segmento 1	20	2763	1.571.376,60	55,19%	46,01%
Segmento 2	11	1766	1.498.388,04	35,28%	43,87%
Segmento 3	5	477	345.834,61	9,53%	10,13%
Total	36	5.006	3.415.599,25	100%	100%

Fuente: Base de eventos de riesgo operativo

Elaborado: Autora

Como se puede evidenciar en la tabla que antecede las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 han registrado el mayor número de eventos con una participación del 55,19% sobre el total de los eventos de riesgo de operativo; así mismo se puede destacar que el valor de pérdidas registradas por la ocurrencia de eventos de riesgo operativo es mayor en relación a las pérdidas de los segmentos 2 y 3.

Para el presente trabajo se tomará la información de eventos de riesgo operativo registrados por cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, considerando principalmente que este segmento cuenta con el mayor número de cooperativas del grupo analizado, además posee una mayor participación sobre la base de datos inicial en lo que respecta a: número de eventos y valor de pérdida registrada, considerando además que este grupo de cooperativas posee homogeneidad en tamaño, estructuras orgánicas, los servicios que ofrecen a los socios son más amplios en relación a cooperativas de ahorro y crédito de otros segmentos y los proyectos financieros en los que incursionan son mucho más complejos y arriesgados lo que justifica en cierta manera que este grupo de cooperativas registren un mayor número de eventos de riesgo operativo, así como el valor de pérdida registrada es mayor.

Para cuantificar el riesgo operativo, el Comité de Basilea recomienda trabajar los modelos de medición avanzada con información de pérdidas de eventos de riesgo por cada línea de negocio y tipo de evento, en este sentido, es importante aclarar que para las cooperativas de ahorro y crédito no existe definición homogénea de líneas de negocio, sin embargo, dentro de la información disponible se tiene claramente identificado, el tipo de evento y el factor de riesgo asociados a cada registro de los eventos de riesgo operativo, es por este motivo que se utilizarán estas variables para el desarrollo de la metodología.

Una vez que se ha determinado la información con la que se trabajará en la metodología, es necesario analizar dicha información proporcionada por las 20 cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1.

El análisis consiste en la revisión y validación detallada de los eventos de riesgo operativo registrados en las matrices de riesgo de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, esta actividad se desarrollada con la finalidad de identificar la validez del registro de cada evento de riesgo. Las principales observaciones son las siguientes:

- Los eventos registrados no cumplen con el concepto de riesgo operativo, es decir, las entidades asocian a los eventos de riesgo operativo con temas relacionados a salud ocupacional, marketing, entorno político e imagen institucional.
- En muchos casos la redacción de los eventos no permite conocer o identificar la falla o deficiencia ocurrida en la entidad.
- Adicionalmente, se pudo evidenciar que en la descripción del evento se identifica un valor de pérdida, el mismo que no se encuentra registrado en el campo de pérdida¹³, es decir, aparentemente el evento no ocasiona pérdida financiera.

¹³ Este campo corresponde a una variable de la matriz de eventos de riesgo.

Por los motivos antes mencionados los eventos de riesgo con este tipo de observaciones no fueron considerados en el desarrollo de la metodología de cuantificación de riesgo operativo para las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1.

Como complemento del análisis de la información se construyen tablas de contingencia con los eventos de riesgo efectivos, las mismas que relacionan las variables de: factores de riesgo (4) con los tipos de eventos (7), considerando el número de eventos y las pérdidas registradas, obteniendo los siguientes resultados:

**Tabla 4 Tabla de contingencia
Total de eventos por factor de riesgo y tipo de evento**

Tipo de evento	Factor de riesgo					Participación				
	Personas	Procesos	Tecnología de la información	Eventos externos	Total	Personas	Procesos	Tecnología de la información	Eventos externos	Total
Clientes productos y prácticas empresariales	95	22	2	5	124	5,1%	1,2%	0,1%	0,3%	6,6%
Daños a activos materiales	2	3	7	12	24	0,1%	0,2%	0,4%	0,6%	1,3%
Deficiencias en la ejecución de procesos, en el procesamiento de operaciones y en las relaciones con proveedores y otros externos	864	364	44	19	1291	46,1%	19,4%	2,3%	1,0%	68,9%
Fraude externo	16	5	5	61	87	0,9%	0,3%	0,3%	3,3%	4,6%
Fraude interno	41	3	1		45	2,2%	0,2%	0,1%	0,0%	2,4%
Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas	6	8	224	29	267	0,3%	0,4%	12,0%	1,5%	14,3%
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	30	3	1	1	35	1,6%	0,2%	0,1%	0,1%	1,9%
Total	1054	408	284	127	1873	56,3%	21,8%	15,2%	6,8%	100,0%

Fuente: Base de eventos de riesgo operativo

Elaborado: Autora

El total de eventos de riesgo registrados mensualmente entre los años 2011 y 2014, por las cooperativas del ahorro y crédito del segmento 1, asciende a 1.873; al relacionar factores de riesgo con tipos de evento de riesgo podemos evidenciar que las mayores representaciones constituyen el 77,5% del total de los eventos, este porcentaje abarca a 1.452 eventos son ocasionados por:

- Factor personas a través de deficiencias en la ejecución de procesos con 846 eventos que representa el 46,1%.

- Factor procesos a través de deficiencias en la ejecución de procesos con 364 eventos que representa el 19,4%.
- Factor tecnología de información a través de incidencias en el negocio y fallas en los sistemas con 224 eventos que representa el 12,0%.

**Tabla 5 Tabla de contingencia
Total de pérdidas por factor de riesgo y tipo de evento**

Tipo de evento	Factor de riesgo					Participación				
	Personas	Procesos	Tecnología de la información	Eventos externos	Total	Personas	Procesos	Tecnología de la información	Eventos externos	Total
Clientes productos y prácticas empresariales	8.946	3.236	-	-	12.182	0,6%	0,2%	0,0%	0,0%	0,8%
Daños a activos materiales	65	100	2	7.347	7.514	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%	0,5%
Deficiencias en la ejecución de procesos, en el procesamiento de operaciones y en las relaciones con proveedores y otros externos	1.168.533	68.628	1.965	1.646	1.240.772	75,1%	4,4%	0,1%	0,1%	79,8%
Fraude externo	42.343	29.514	24.197	39.306	135.359	2,7%	1,9%	1,6%	2,5%	8,7%
Fraude interno	49.054	614	100		49.768	3,2%	0,0%	0,0%	0,0%	3,2%
Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas	400	21.163	55.292	5.286	82.142	0,0%	1,4%	3,6%	0,3%	5,3%
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	25.168	726	-	1.500	27.394	1,6%	0,0%	0,0%	0,1%	1,8%
Total	1.294.508	123.981	81.556	55.086	1.555.132	83,2%	8,0%	5,2%	3,5%	100,0%

Fuente: Base de eventos de riesgo operativo

Elaborado: Autora

El análisis de la información registrada por pérdidas se complementa con la identificación de datos atípicos, los mismos que se presentan por la ocurrencia de eventos de riesgo que han sucedido en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de manera esporádica, como se puede evidenciar en la tabla de contingencia el mayor valor por pérdida es US \$ 1.168 millones lo cual amerita un análisis detallado de la base de datos.

Al analizar la información se pudo evidenciar que existe un evento con una pérdida de US \$ 510 mil, lo cual se constituye como el valor más alto de los registros; este valor no será considerado para continuar con el desarrollo de la metodología con el fin de evitar un resultado sobreestimado. Una vez realizado el ajuste en la información de la pérdida registrada, los resultados son los siguientes:

**Tabla 6 Tabla de contingencia (sin valor atípico)
Total de pérdidas por factor de riesgo y tipo de evento**

Tipo de evento	Factor de riesgo					Participación				
	Personas	Procesos	Tecnología de la información	Eventos externos	Total	Personas	Procesos	Tecnología de la información	Eventos externos	Total
Cientes productos y prácticas empresariales	8.946	3.236	-	-	12.182	0,9%	0,3%	0,0%	0,0%	1,2%
Daños a activos materiales	65	100	2	7.347	7.514	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%	0,7%
Deficiencias en la ejecución de procesos, en el procesamiento de operaciones y en las relaciones con proveedores y otros externos	657.892	68.628	1.965	1.646	730.131	63,0%	6,6%	0,2%	0,2%	69,9%
Fraude externo	42.343	29.514	24.197	39.306	135.359	4,1%	2,8%	2,3%	3,8%	13,0%
Fraude interno	49.054	614	100	-	49.768	4,7%	0,1%	0,0%	0,0%	4,8%
Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas	400	21.163	55.292	5.286	82.142	0,0%	2,0%	5,3%	0,5%	7,9%
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	25.168	726	-	1.500	27.394	2,4%	0,1%	0,0%	0,1%	2,6%
Total	783.868	123.981	81.556	55.086	1.044.491	75,0%	11,9%	7,8%	5,3%	100,0%

Fuente: Base de eventos de riesgo operativo

Elaborado: Autora

El valor de pérdida registrada mensualmente entre los años 2011 y 2014 por la ocurrencia de eventos de riesgo operativo en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, es de US \$ 1.044 millones; al relacionar factores de riesgo con tipos de evento de riesgo se puede evidenciar que las mayores participaciones constituyen el 74,9% del total de los eventos, este porcentaje representa US \$ 782 mil. Estos eventos son ocasionados por:

- Factor personas a través de deficiencias en la ejecución de procesos con US \$ 657.892 que representa el 63,0%.
- Factor procesos a través de deficiencias en la ejecución de procesos con USD 68.628 que representa el 6,6%.
- Factor tecnología de información a través de incidencias en el negocio y fallas en los sistemas con USD 55.292 que representa el 5,3%.

El criterio para escoger las relaciones en las que se aplicará la metodología de cuantificación de riesgo operativo, se basa en tomar aquellas que tienen mayor participación en número de eventos sobre el total de eventos de riesgo, así como también el mayor valor

de pérdidas económicas registradas, debido que este criterio expresa de mejor manera las falencias internas de las cooperativas de ahorro y crédito observadas en relación a riesgo operativo.

Tabla 7 Ranking de relación entre factor de riesgo y tipo de evento

Relación	N° eventos	Pérdida (dólares)
3a	863	\$ 657.891,90
3b	364	\$ 68.627,73
6c	224	\$ 55.292,12
1a	95	\$ 8.945,84
4d	61	\$ 39.305,78
3c	44	\$ 1.965,44
5a	41	\$ 49.053,90
7a	30	\$ 25.167,92
6d	29	\$ 5.286,12
1b	22	\$ 3.236,00
3d	19	\$ 1.646,40
4a	16	\$ 42.343,00
2d	12	\$ 7.347,43
6b	8	\$ 21.163,42
2c	7	\$ 1,96
6a	6	\$ 400,00
4b	5	\$ 29.513,76
4c	5	\$ 24.196,90
1d	5	\$ -
2b	3	\$ 100,00
5b	3	\$ 614,00
7b	3	\$ 726,43
2a	2	\$ 65,00
1c	2	\$ -
5c	1	\$ 100,00
7c	1	\$ -
7d	1	\$ 1.500,00
5d	0	\$ -

Fuente: Base de eventos de riesgo operativo

Elaborado: Autora

Donde:

Número	Tipo de evento
1	Clientes productos y prácticas empresariales
2	Daños a activos materiales
3	Deficiencias en la ejecución de procesos
4	Fraude externo
5	Fraude interno
6	Incidencias en el negocio
7	Relaciones laborales y seguridad

Literal	Factor de riesgo
a	Personas
b	Procesos
c	Tecnología de la información
d	Eventos externos

En consecuencia las relaciones entre factor de riesgo y tipos de evento de riesgo en las que será aplicada la metodología de cuantificación de riesgo operativo que en adelante se las denomina Casos, son las siguientes:

Tabla 8 Casos

Nº Caso	Factor de riesgo	Tipo de evento
1	Personas	Deficiencias en la ejecución de procesos, en el procesamiento de operaciones y en las relaciones con proveedores y otros externos
2	Procesos	
3	Tecnología de la información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas

Fuente: Base de eventos de riesgo operativo

Elaborado: Autora

3.3 Modelación de la frecuencia de eventos

Una vez determinados los datos y los casos con los que se trabajará en el desarrollo de la metodología de cuantificación de riesgo operativo, identificamos la información relacionada a frecuencia de eventos.

Tabla 9 Frecuencia de eventos

N°	Caso # 1	Caso # 2	Caso # 3
	Personas	Procesos	Tecnología de la información
	Deficiencias en la ejecución de procesos		Incidencias en el negocio
1	1	0	0
2	142	19	26
3	98	1	18
4	163	23	15
5	49	54	4
6	26	5	3
7	4	3	2
8	4	5	1
9	4	10	6
10	8	8	4
11	4	14	1
12	8	5	0
13	2	6	1
14	6	9	0
15	5	3	2
16	2	7	2
17	3	5	1
18	3	4	3
19	2	6	0
20	4	3	3
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
48	29	2	4
	863	364	224

Fuente: Base de eventos de riesgo operativo

Elaborado: Autora

En la tabla N° 9, se visualiza la frecuencia de ocurrencia de eventos de riesgo operativo en los 3 casos en los que se modelará esta variable, vale la pena recordar que esta información fue recopilada mensualmente por las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, en un período de 4 años (2011-2014) y por este motivo se construye una serie de datos mensualizada para 48 meses, agregando en cada mes los eventos de riesgo operativo de todo el segmento 1.

En este punto es importante destacar que la información histórica indica que existe una mayor concentración de frecuencia de eventos de riesgo operativo en el primer año de evaluación.

Tabla 10 Estadística descriptiva de frecuencia de eventos

N°	Caso # 1	Caso # 2	Caso # 3
	Personas	Procesos	Tecnología de la información
	Deficiencias en la ejecución de procesos		Incidencias en el negocio
Media	18,0	7,6	4,7
Mediana	7,0	4,0	3,0
Moda	2,0	4,0	1,0
Desviación estándar	32,7	11,4	5,0
Varianza de la muestra	1.066,8	129,4	25,3
Curtosis	12,1	13,8	6,7
Coficiente de asimetría	3,5	3,6	2,3
Rango	162,0	59,0	26,0
Mínimo	1,0	0,0	0,0
Máximo	163,0	59,0	26,0
Suma	863,0	364,0	224,0
Cuenta	48,0	48,0	48,0
Nivel de confianza(95,0%)	9,5	3,3	1,5

Fuente: Base de datos depurada

Elaborado: Autora

A la frecuencia se la puede relacionar a una variable aleatoria discreta debido a que solo puede tomar valores enteros, por ejemplo, la ocurrencia de un evento de caída del sistema, este no puede ser fraccionado, ya que, ocurre o no ocurre.

En consecuencia la frecuencia es una variable aleatoria discreta que representa el número de eventos observados durante un período de tiempo establecido.¹⁴

Una vez que se ha identificado la información de frecuencia y el tipo de variable, es tiempo de modelar la frecuencia, reconociendo las distribuciones relacionadas a este tipo de

¹⁴ Franco Luis, “Loss Distribution Approach (LDA): metodología actuarial aplicada al riesgo operacional” (Medellin vol 7., 2008), 4

variable y a la cuantificación de riesgo operativo, entre las principales distribuciones tenemos:

- ✓ Distribución de Poisson
- ✓ Distribución Binomial Negativa
- ✓ Distribución Binomial
- ✓ Distribución Geométrica, entre otras.

A continuación se procede ajustar los datos obtenidos a las distribuciones estadísticas antes mencionadas, para realizar este procedimiento lo común es realizar una prueba de bondad de ajuste, que para variables discretas se utiliza la Prueba de Chi Cuadrado, sin embargo se considera el hecho de que esta técnica se creó originalmente como prueba para la validación del ajuste, y no fue directamente diseñada como herramienta para elegir entre distribuciones alternativas.¹⁵ Por este motivo se realiza el ajuste de distribución de frecuencia con el apoyo la herramienta estadística @Risk¹⁶.

3.3.1 Ajuste de distribución de frecuencias

A continuación se representan las dos distribuciones de frecuencia que mejor se ajustan a los datos de cada caso, para posteriormente proceder a seleccionar la mejor distribución.

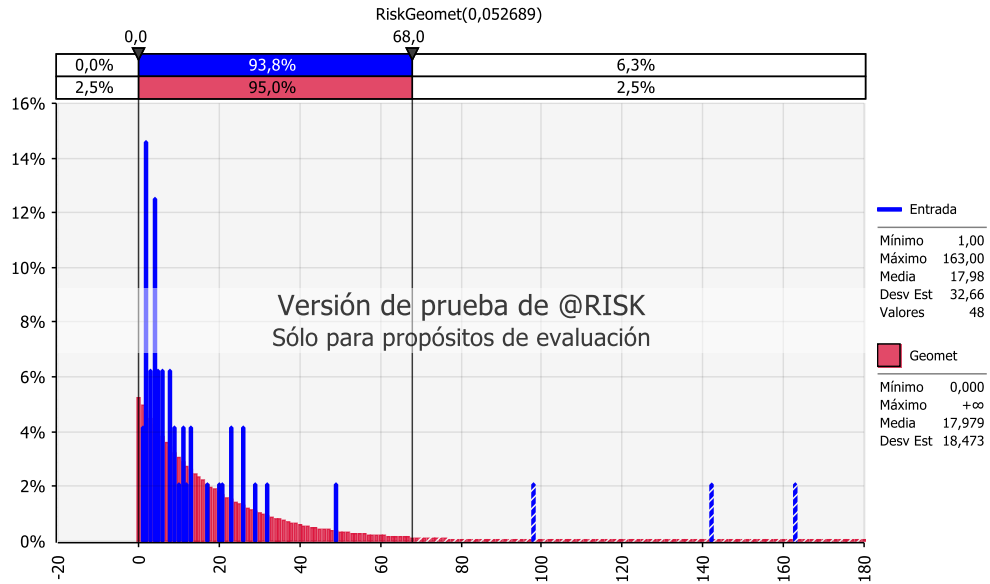
3.3.1.1 Ajuste de distribuciones de frecuencia Caso # 1 Personas- Deficiencias en la ejecución de procesos

Las ilustraciones que se presentan a continuación representan el ajuste de los datos (color azul), a las distribuciones estadísticas (color rojo).

¹⁵ Palisade Corporation, “Programa de complemento para el análisis y simulación de riesgos en Microsoft Excel versión 7” (2016), 880.

¹⁶ @Risk de Palisade Corporation, versión 7.5.0. Edición Industrial, Versión de prueba para fines académicos

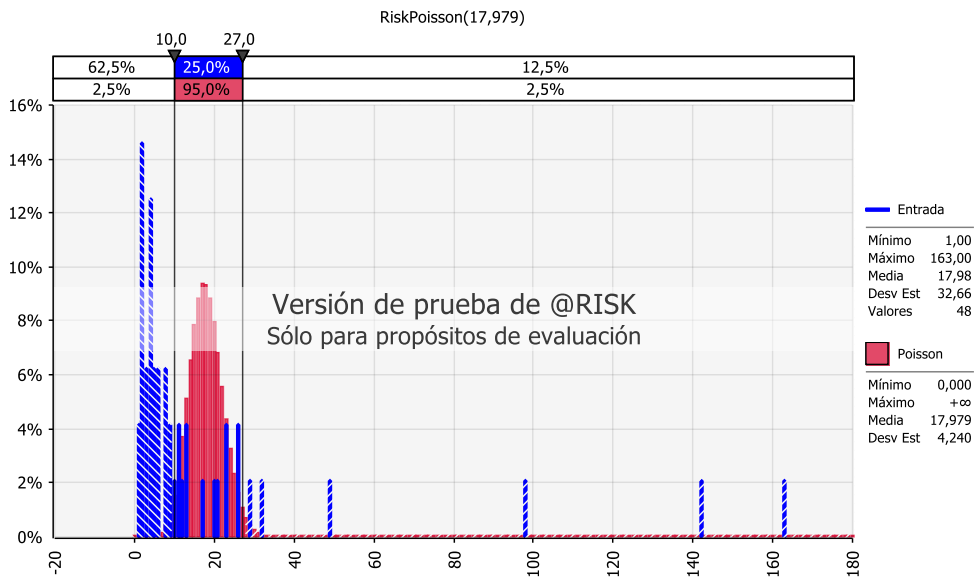
**Gráfico 4 Ajuste de frecuencia Caso # 1
Distribución Geométrica**



Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

**Gráfico 5 Ajuste de frecuencia Caso # 1
Distribución de Poisson**



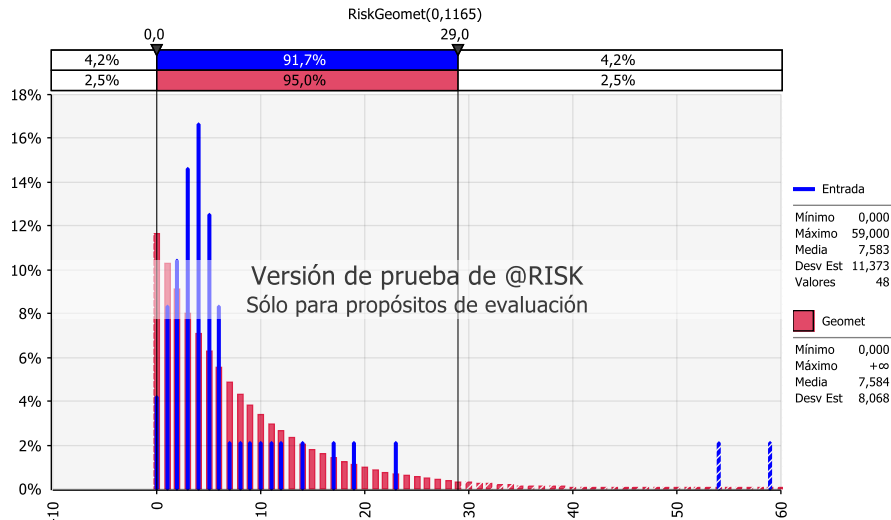
Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

3.3.1.2 Ajuste de distribución de frecuencia Caso # 2 Procesos- Deficiencias en la ejecución de procesos

Las ilustraciones que se presentan a continuación representan el ajuste de los datos (color azul), a las distribuciones estadísticas (color rojo).

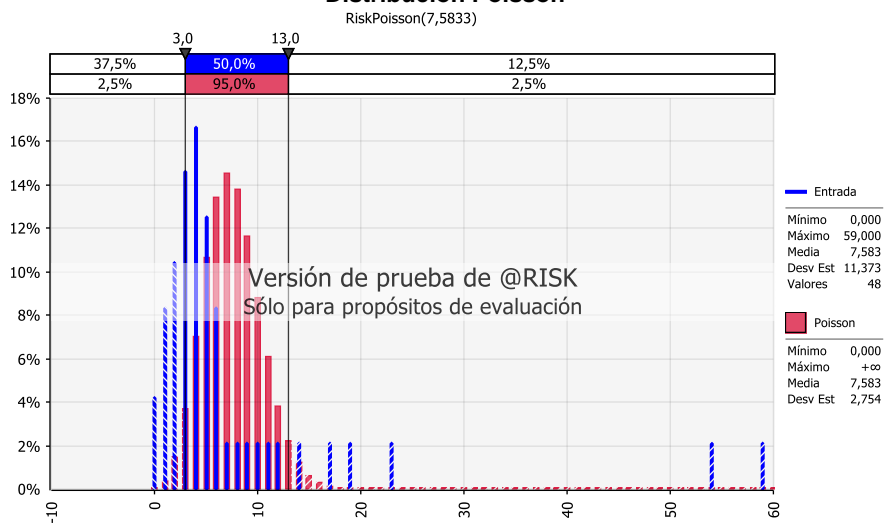
**Gráfico 6 Ajuste de frecuencia Caso #2
Distribución Geométrica**



Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

**Gráfico 7 Ajuste de frecuencia Caso #2
Distribución Poisson**

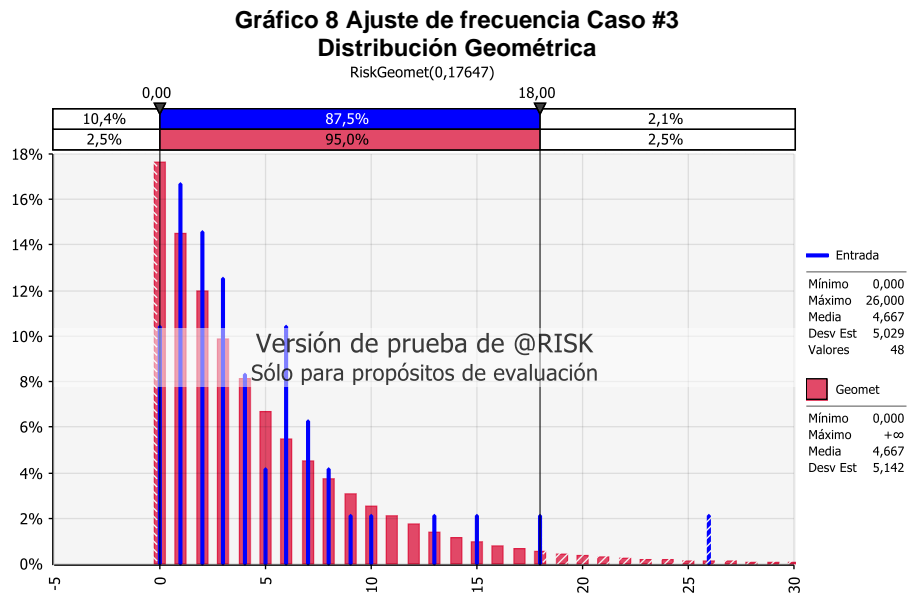


Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

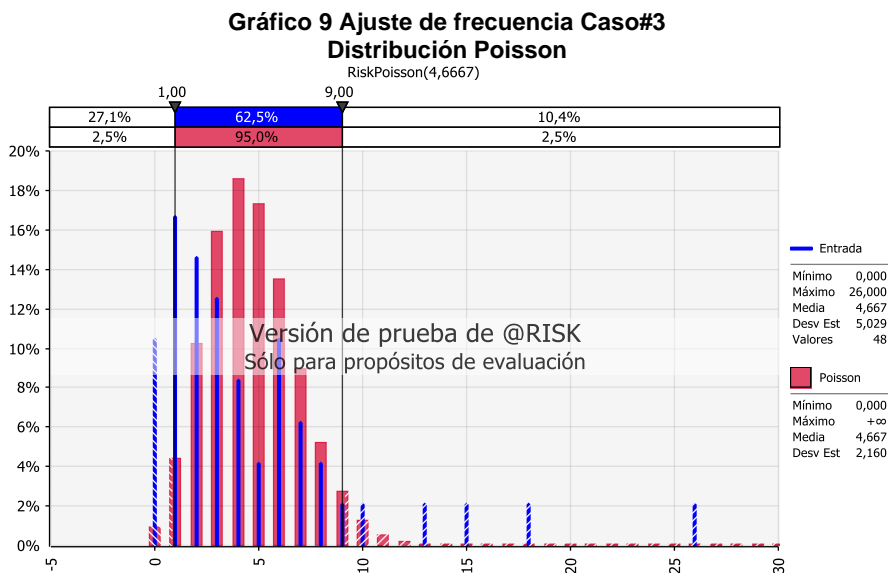
3.3.1.3 Ajuste de distribución de frecuencia Caso # 3 Tecnología de la información - Incidencias en el negocio y fallas en los sistemas

Las ilustraciones que se presentan a continuación representan el ajuste de los datos (color azul), a las distribuciones estadísticas (color rojo).



Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

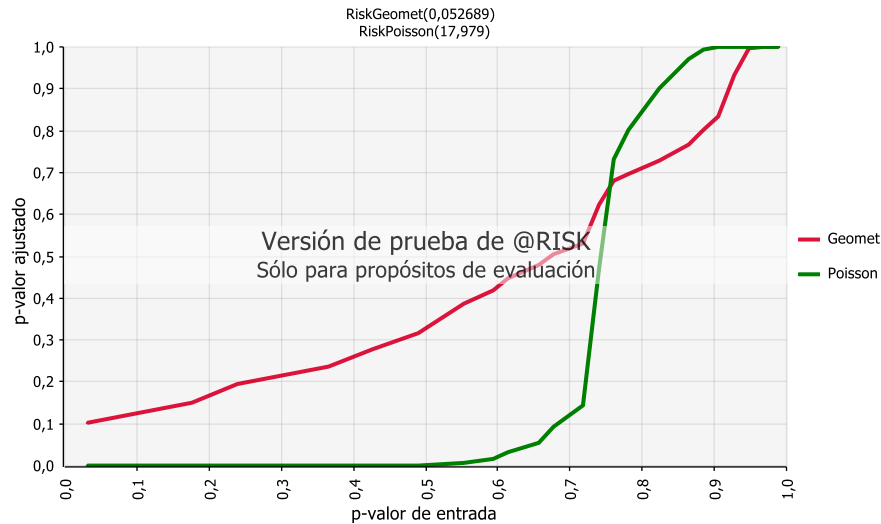


Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

Una vez ajustados los datos a las distribuciones estadísticas, se procede a seleccionar la distribución de frecuencia que se utilizará para construir la metodología, para el efecto se consideran como criterios de elección la representación gráfica de las distribuciones de frecuencia de los tres Casos en análisis, los mismos que se muestran en los gráficos 4, 5, 6, 7, 8, 9 y además se considera el criterio de Gráfico P-P (p-valor ajustado vs p-valor de entrada).

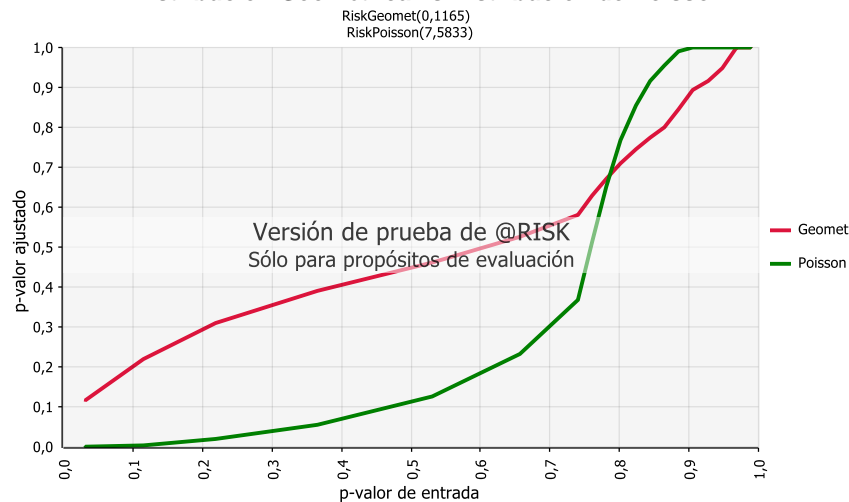
Gráfico 10 Comparación de distribuciones Caso #1
Distribución Geométrica vs Distribución de Poisson



Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

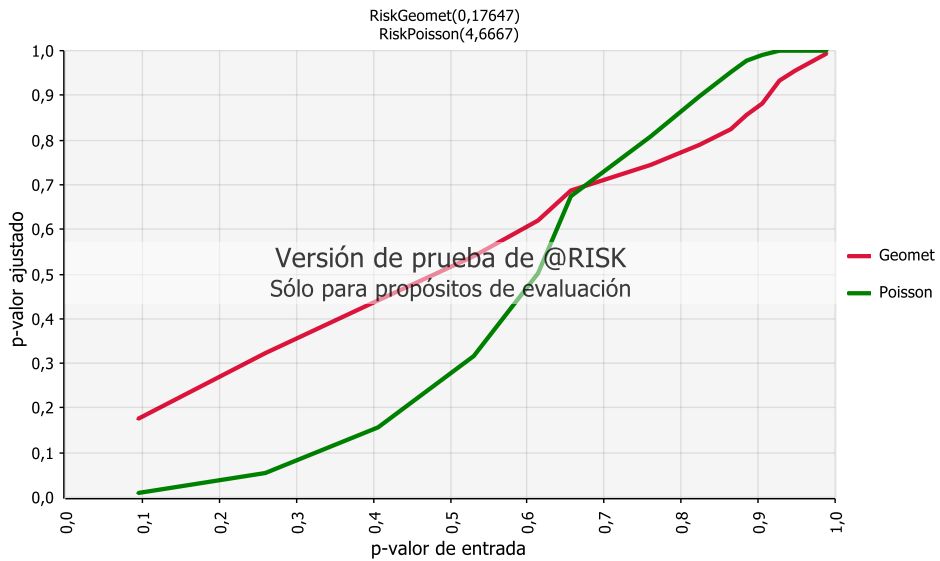
Gráfico 11 Comparación de distribuciones Caso #2
Distribución Geométrica vs Distribución de Poisson



Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

**Gráfico 12 Comparación de distribuciones caso # 3
Distribución Geométrica vs Distribución Poisson**



Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

Al aplicar los dos criterios de selección a los resultados de ajuste de distribuciones de frecuencias se decide escoger las siguientes distribuciones para cada caso, debido a que cumplen con las condiciones de los criterios de elección y muestran el mejor ajuste:

Tabla 11 Distribuciones de frecuencia seleccionadas

N° Caso	Factor de riesgo	Tipo de evento	Distribución de frecuencia
1	Personas	Deficiencias en la ejecución de procesos, en el procesamiento de operaciones y en las relaciones con proveedores y otros externos	Geométrica
2	Procesos		Geométrica
3	Tecnología de la información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas	Geométrica

Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

3.4 Modelación de la severidad de eventos

Para modelar la severidad de los eventos, se debe identificar la información de pérdidas operacionales en términos monetarios, considerando los casos en los que se aplicará la metodología definidos anteriormente.

**Tabla 12 Severidad de eventos
(Dólares)**

N°	Caso # 1	Caso # 2	Caso # 3
	Personas	Procesos	Tecnología de la información
	Deficiencias en la ejecución de procesos		Incidencias en el negocio
1	4.147,3	-	-
2	68.221,1	47,0	367,3
3	13.981,3	-	12.785,9
4	8.467,8	731,1	5.007,7
5	22.496,8	330,8	4.033,0
6	20.776,3	10,0	6.166,3
7	13.005,6	30,0	-
8	14.989,8	1.153,5	-
9	13.000,1	4.133,3	16.062,0
10	16.352,5	882,7	60,0
11	17.375,6	1.965,0	-
12	24.193,6	4.640,0	-
13	12.347,7	2.120,0	-
14	13.096,0	145,0	-
15	8.828,2	214,0	-
16	7.989,8	185,0	500,0
17	7.806,6	70,0	-
18	14.470,6	10.713,0	-
19	8.064,3	177,1	-
20	11.296,6	1.120,0	1.000,0
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
48	7.127,9	-	172,7
	657.891,9	68.627,7	55.292,1

Fuente: Base de eventos de riesgo operativo

Elaborado: Autora

En la tabla N° 12, se visualiza la severidad o cuantía monetaria de la pérdida, ocasionada por la ocurrencia de eventos de riesgo operativo en los 3 casos en los que se modelará esta variable, vale la pena recordar que esta información fue recopilada

mensualmente por las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, en un período de 4 años (2011-2014) y por este motivo se construye una serie de datos mensualizada para 48 meses, agregando en cada mes los registros de pérdida por riesgo operativo de todo el segmento 1. La severidad se encuentra expresada en dólares de los Estados Unidos de América y con un umbral mínimo de US \$ 0 y máximo de US \$ 21.198,80.

Para el desarrollo de la metodología de cuantificación de riesgo operativo se considera el valor unitario de la severidad por cada evento de riesgo registrado, es decir que se relaciona la severidad para la frecuencia y obtenemos la severidad unitaria de eventos de riesgo operativo en cada período, a la cual se la denominará en adelante como impacto unitario.

**Tabla 13 Impacto unitario
(Dólares)**

N°	Caso # 1	Caso # 2	Caso # 3
	Personas	Procesos	Tecnología de la información
	Deficiencias en la ejecución de procesos		Incidencias en el negocio
1	4.147,3	-	
2	480,4	2,5	14,1
3	142,7	0,0	710,3
4	51,9	31,8	333,8
5	459,1	6,1	1.008,3
6	799,1	2,0	2.055,4
7	3.251,4	10,0	0,0
8	3.747,5	230,7	0,0
9	3.250,0	413,3	2.677,0
10	2.044,1	110,3	15,0
11	4.343,9	140,4	0,0
12	3.024,2	928,0	0,0
13	6.173,9	353,3	0,0
14	2.182,7	16,1	0,0
15	1.765,6	71,3	0,0
16	3.994,9	26,4	250,0
17	2.602,2	14,0	0,0
18	4.823,5	2.678,3	0,0
19	4.032,1	29,5	0,0
20	2.824,2	373,3	333,3
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
48	245,8	0,0	43,2
	112.419,3	19.498,4	9.147,6

Fuente: Base de eventos de riesgo operativo

Elaborado: Autora

A diferencia del comportamiento de la frecuencia, la información histórica de impacto unitario no muestra concentración de registros en ningún año de evaluación, lo que se puede destacar es que existen meses en los cuales no se registran pérdidas, debido a que al parecer las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 no evidenciaron una pérdida cuantificable que amerite ser registrada.

Tabla 14 Estadística descriptiva del impacto unitario (Dólares)

N°	Caso # 1	Caso # 2	Caso # 3
	Personas	Procesos	Tecnología de la información
	Deficiencias en la ejecución de procesos		Incidencias en el negocio
Media	2.342,1	406,2	190,6
Mediana	1.457,3	12,0	0,0
Moda	-	0,0	0,0
Desviación estándar	3.277,2	1.121,9	540,6
Varianza de la muestra	10.740.182,3	1.258.651,3	292.216,2
Curtosis	23,5	12,6	12,1
Coficiente de asimetría	4,3	3,6	3,5
Rango	21.198,8	5.316,0	2.677,0
Mínimo	0,0	0,0	0,0
Máximo	21.198,8	5.316,0	2.677,0
Suma	112.419,3	19.498,4	9.147,6
Cuenta	48,0	48,0	48,0
Nivel de confianza(95,0%)	951,6	325,8	157,0

Fuente: Base de eventos de riesgo operativo

Elaborado: Autora

Al impacto unitario se lo puede relacionar a una variable aleatoria continua debido a que puede tomar cualquier un valor posible dentro de cierto intervalo de la recta real¹⁷, por ejemplo, el monto de pérdida de la ocurrencia de un evento de caída del sistema, este puede ser fraccionado, ya que puede ser USD 3.567.

¹⁷ http://www.ditutor.com/estadistica/variables_tipos.html

Una vez que se ha identificado la información de impacto unitario y el tipo de variable, es tiempo de modelar dicha variable, reconociendo las distribuciones relacionadas a variables continuas en concordancia con la cuantificación de riesgo operativo, entre las principales distribuciones tenemos:

- ✓ Distribución Lognormal
- ✓ Distribución Weibull
- ✓ Distribución Exponencial
- ✓ Distribución de Pareto

A continuación se procede ajustar los datos obtenidos a las distribuciones estadísticas antes mencionadas, para realizar este procedimiento lo común es realizar una prueba de bondad de ajuste que para variables continuas se utiliza la Prueba de Kolmogorov Smirnov, sin embargo se considera el hecho de que esta técnica se creó originalmente como prueba para la validación del ajuste, y no fue directamente diseñada como herramienta para elegir entre distribuciones alternativas.¹⁸ Por este motivo para realizar el ajuste de distribución de impacto unitario se utiliza como apoyo la herramienta estadística @Risk.

3.4.1 Ajuste de distribución de impacto unitario

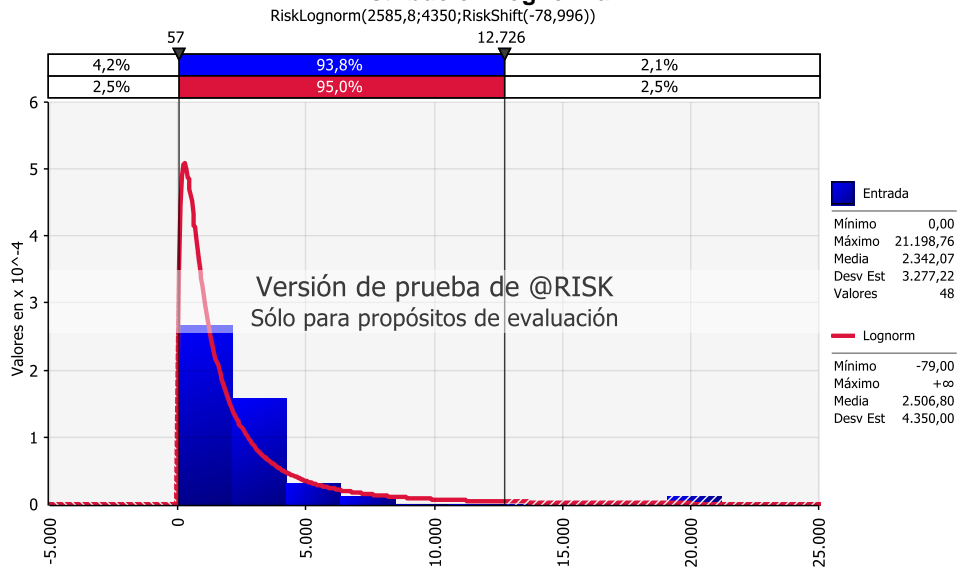
A continuación se representan las dos distribuciones de impacto unitario que mejor se ajustan a los datos de cada caso, para posteriormente proceder a seleccionar la distribución más adecuada.

3.4.1.1 Ajuste de distribución de impacto unitario Caso # 1 Personas- Deficiencias en la ejecución de procesos

Las ilustraciones que se presentan a continuación representan el ajuste de los datos (color azul), a las distribuciones estadísticas (color rojo).

¹⁸ Palisade Corporation, “Programa de complemento para el análisis y simulación de riesgos en Microsoft Excel versión 7” (2016), 880.

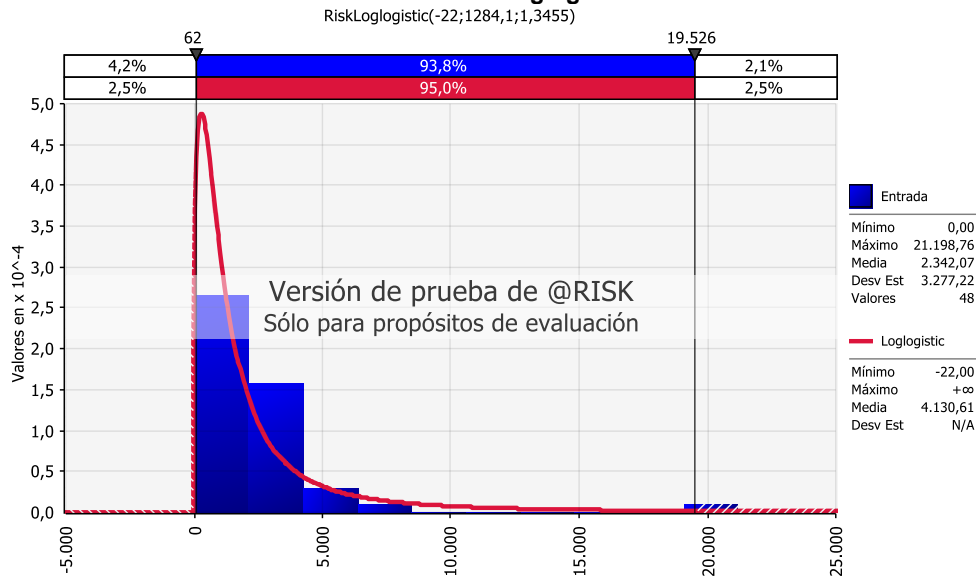
Gráfico 13 Ajuste de impacto unitario Caso #1 Distribución Lognormal



Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

Gráfico 14 Ajuste de impacto unitario Caso #1 Distribución Loglogistic

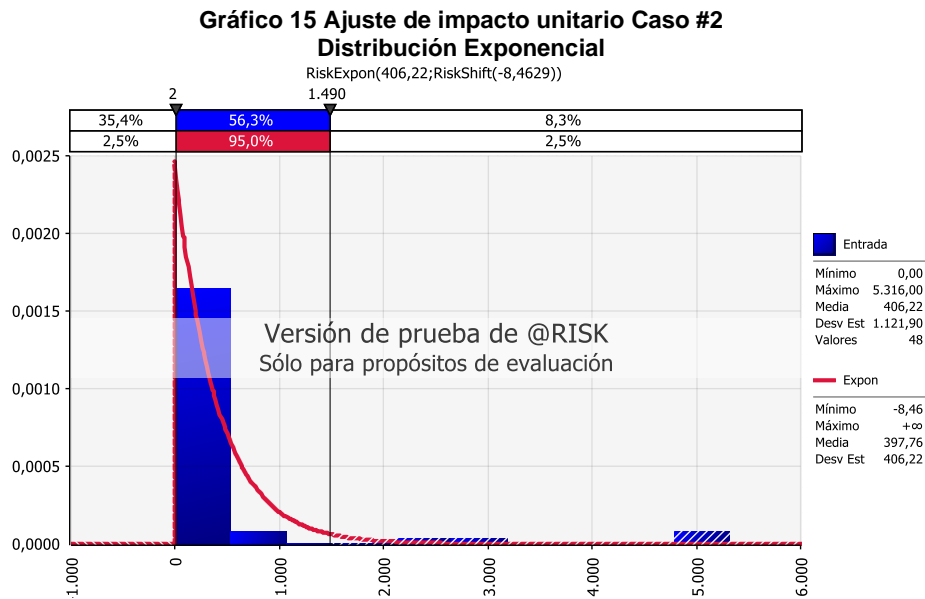


Fuente: @Risk, versión de prueba

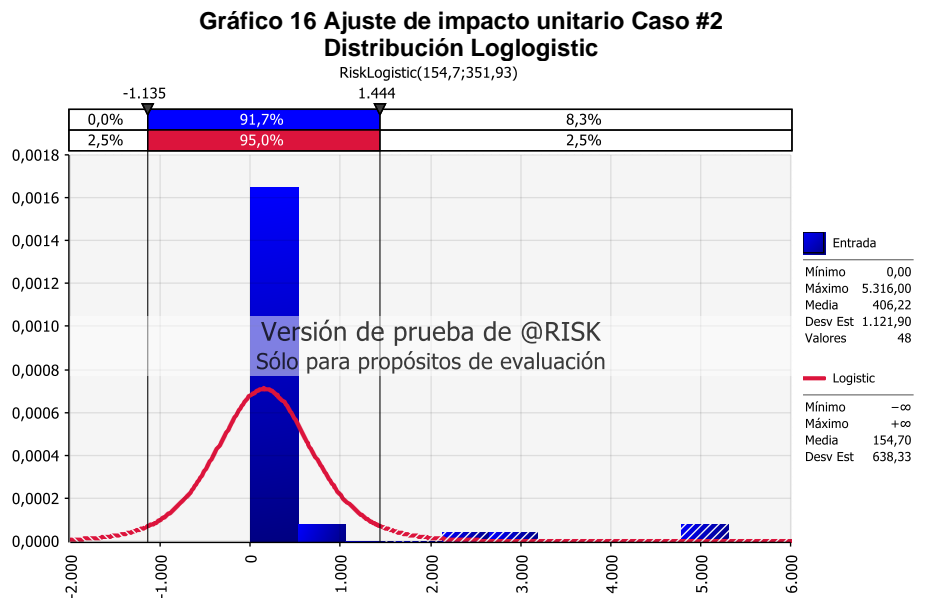
Elaborado: Autora

3.4.1.2 Ajuste de distribución de impacto unitario Caso # 2 Procesos- Deficiencias en la ejecución de procesos

Las ilustraciones que se presentan a continuación representan el ajuste de los datos (color azul), a las distribuciones estadísticas (color rojo).



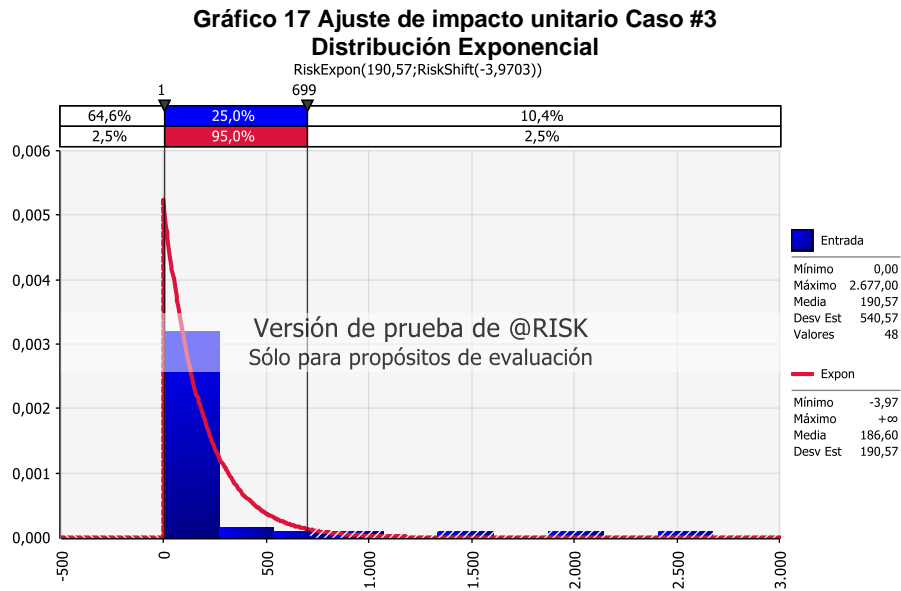
Fuente: @Risk, versión de prueba
Elaborado: Autora



Fuente: @Risk, versión de prueba
Elaborado: Autora

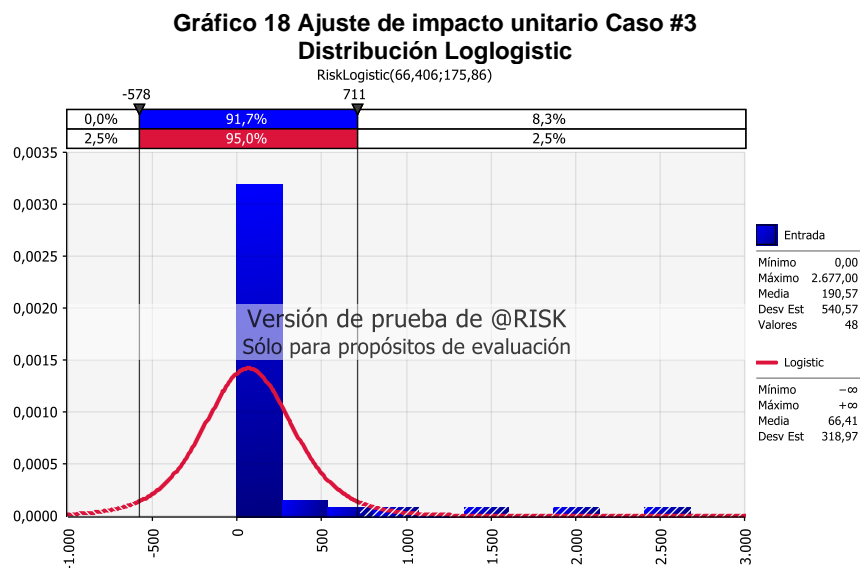
3.4.1.3 Ajuste de distribución de impacto unitario Caso # 3 Tecnología de la información - Incidencias en el negocio y fallas en los sistemas

Las ilustraciones que se presentan a continuación representan el ajuste de los datos (color azul), a las distribuciones estadísticas (color rojo).



Fuente: @Risk, versión de prueba

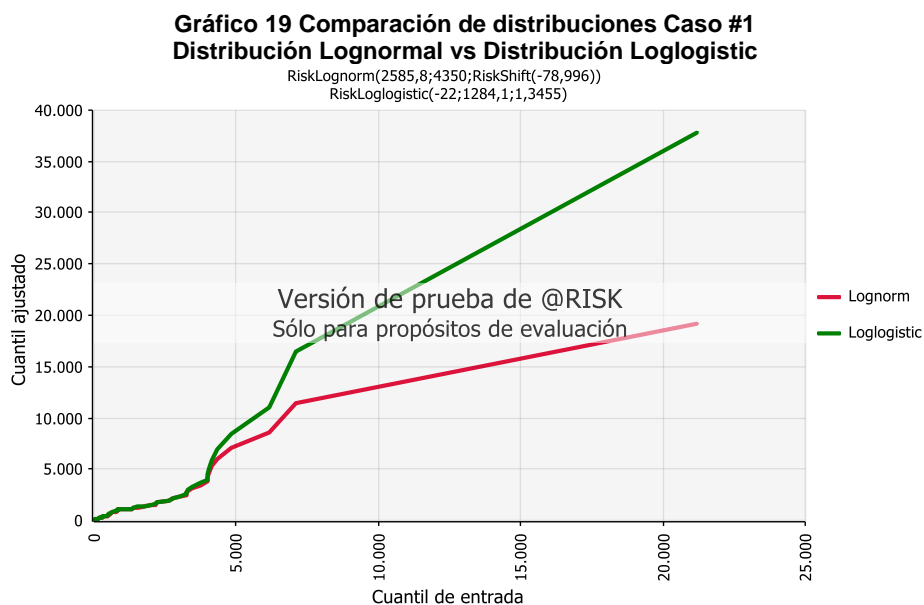
Elaborado: Autora



Fuente: @Risk, versión de prueba

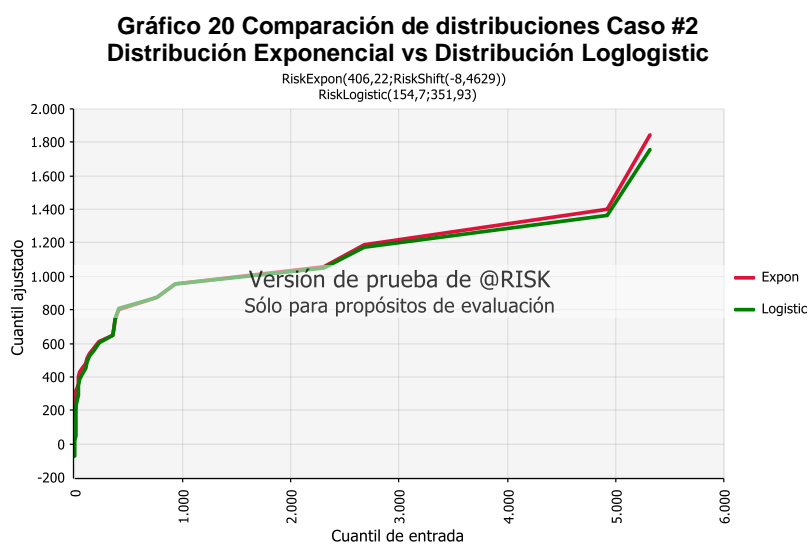
Elaborado: Autora

Una vez ajustados los datos a las distribuciones estadísticas, se procede a seleccionar la distribución de impacto unitario que se utilizará para construir la metodología, para el efecto se consideran como criterios de elección la representación gráfica de las distribuciones de impacto unitario de los tres Casos en análisis, los mismos que se muestran en los gráficos 13, 14, 15, 16, 17, 18 y además se considera el criterio de Gráfico Q-Q (cuantil ajustado vs cuantil de entrada).



Fuente: @Risk, versión de prueba

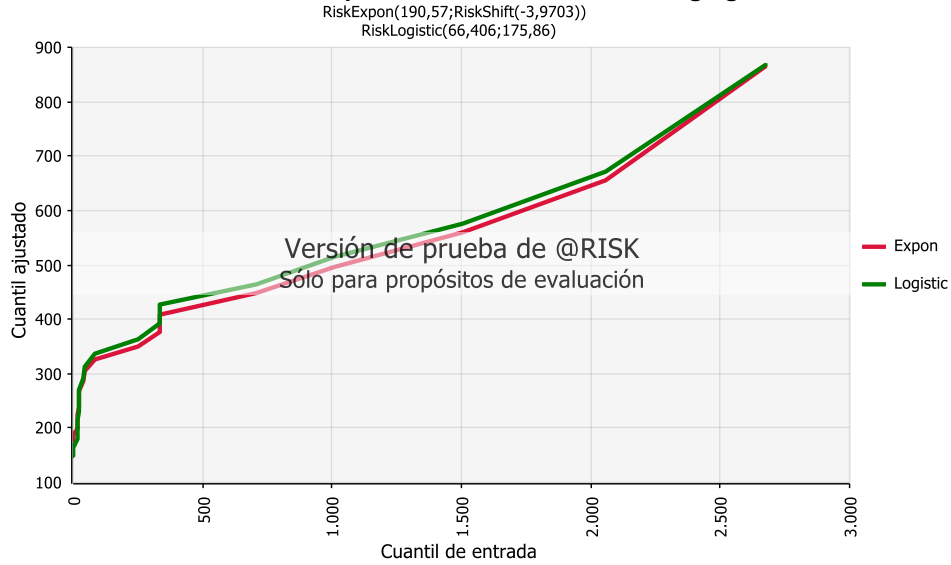
Elaborado: Autora



Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

**Gráfico 21 Comparación de distribuciones Caso #3
Distribución Exponencial con Distribución Loglogistic**



Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

Al aplicar los dos criterios a los resultados de las distribuciones de impacto unitario se decide escoger las siguientes distribuciones para cada caso, debido a que cumplen con las condiciones de los criterios de elección y muestran el mejor ajuste:

Tabla 15 Distribuciones de severidades seleccionadas

N° Caso	Factor de riesgo	Tipo de evento	Distribución de severidad
1	Personas	Deficiencias en la ejecución de procesos, en el procesamiento de operaciones y en las relaciones con proveedores y otros externos	Lognormal
2	Procesos		Exponencial
3	Tecnología de la información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas	Exponencial

Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

3.5 Simulación de Montecarlo

3.5.1 Distribución de pérdida agregada

Una vez que se han realizado los ajustes de los datos a las distribuciones estadísticas y de seleccionar la mejor distribución ajustada tanto para frecuencia como del impacto unitario, es momento de obtener la distribución de pérdida agregada, la misma que consiste en la combinación de los valores de las distribuciones seleccionadas tanto para la frecuencia, como para el impacto unitario de cada uno de los casos de análisis, la manera de combinar estas distribuciones se la conoce como convolución.

Tal como lo cita Feria José Manuel, en su documento denominado Modelo de Distribución de pérdidas agregadas (LDA), “A la convolución se la define como un proceso matemático que transforma las distribuciones de frecuencia y severidad¹⁹ en una tercera distribución (LDA), mediante la superposición de ambas.”

A través de las distribuciones de frecuencia e impacto unitario se obtienen valores estimados para cada caso, los mismos que van a depender de las distribuciones seleccionadas, esta información es el input para realizar la convolución.

Tabla 16 Valores estimados de frecuencia

Nº Caso	Factor de riesgo	Tipo de evento	Simulación de frecuencia
1	Personas	Deficiencias en la ejecución de procesos, en el procesamiento de operaciones y en las relaciones con proveedores y otros externos	18
2	Procesos		8
3	Tecnología de la información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas	5
TOTAL			31

Fuente: @Risk versión de prueba

Elaborado: Autora

¹⁹ Para el presente trabajo se la denomina impacto unitario

**Tabla 17 Valores estimados de impacto unitario
(Dólares)**

Nº Caso	Factor de riesgo	Tipo de evento	Simulación de severidad
1	Personas	Deficiencias en la ejecución de procesos, en el procesamiento de operaciones y en las relaciones con proveedores y otros externos	2.506,80
2	Procesos		397,76
3	Tecnología de la información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas	186,60
TOTAL			3.091,16

Fuente: @Risk versión de prueba

Elaborado: Autora

Una manera sencilla de obtener la pérdida agregada es combinando los valores estimados de frecuencia y severidad de cada caso:

**Tabla 18 Pérdida agregada sin simulación
(Dólares)**

Nº Caso	Factor de riesgo	Tipo de evento	Pérdida Agregada
1	Personas	Deficiencias en la ejecución de procesos, en el procesamiento de operaciones y en las relaciones con proveedores y otros externos	45.122,47
2	Procesos		3.182,06
3	Tecnología de la información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas	933,00
TOTAL			95.825,98

Fuente: @Risk versión de prueba

Elaborado: Autora

Como se puede observar en la Tabla 18 las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 podrían incurrir en pérdidas con mayor cuantía por la ocurrencia de eventos de riesgo operativo por deficiencias en la ejecución de procesos ocasionadas por el factor personas.

Es importante considerar que este valor no es suficiente para tomar una decisión ya que se requiere de técnicas estadísticas que permitan obtener el valor más probable de pérdida

en el que puedan incurrir las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, a un nivel de confianza determinado en un horizonte de tiempo.

El proceso de agregación o convolución se recomienda realizarlo a través de técnicas estadísticas como Simulación de Montecarlo, en el presente trabajo se aplica este método, el mismo que es considerado como una metodología óptima para realizar el proceso de convolución y poder obtener la distribución de pérdida agregada, esta técnica se basa en la simulación de numerosos escenarios hipotéticos generados aleatoriamente, considerando como insumo los parámetros de las distribuciones de frecuencia e impacto unitario obtenidos previamente.

El número de escenarios generados a través de la Simulación de Montecarlo es un factor importante en el proceso de convolución, debido a que mientras mayor es el número de iteraciones el resultado tiende a ser más preciso, es por este motivo que se recomienda que el número de simulaciones no sea menor a 10.000.

Cada una de las simulaciones contempla lo siguiente:

- ✓ Simulación de la variable frecuencia (número de eventos en el horizonte T).
- ✓ Luego se simulan tantos valores de impacto unitario como resulte del valor que en esta simulación haya tomado la variable frecuencia.
- ✓ Se realiza el proceso de convolución con las variables simuladas.
- ✓ En cada escenario se suman las severidades simuladas.
- ✓ Al repetir los pasos antes mencionados un número determinado de veces, se obtiene el valor de pérdida agregada en esta simulación.²⁰

Una vez obtenida la distribución de pérdida agregada, se procede a aplicar la definición del VaR Operativo de cada caso, considerando un nivel de confianza del 95% para obtener la pérdida esperada, luego se procede a determinar la pérdida inesperada considerando el promedio de los percentiles a partir del 95,5% hasta el 99,9%.

²⁰ María Ángeles Nieto, Cuestiones esenciales de la validación de los modelos AMA (Madrid, II Seminario sobre Basilea II, 2006),46

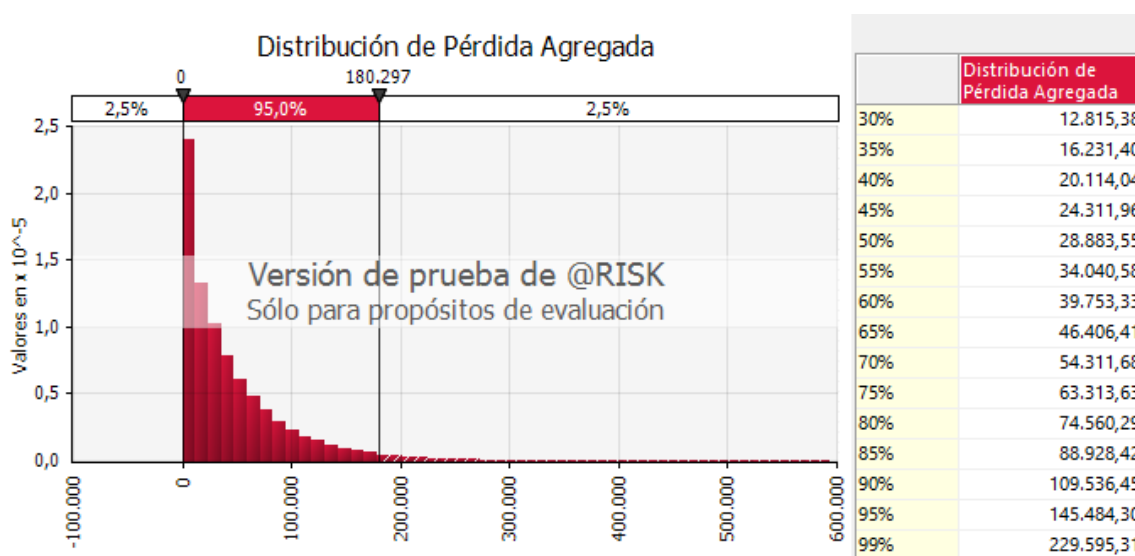
Los valores de pérdida obtenidos servirán para que el organismo de control identifique la afectación económica que están teniendo las entidades supervisadas y a su vez defina estrategias de legislación así como de: supervisión in situ y supervisión extra situ, enfocadas netamente a este tipo de riesgo que es considerado como transversal para las cooperativas de ahorro y crédito.

Por otro lado, una vez que se ha definido el proceso a seguir para obtener la distribución de pérdida agregada aplicando Simulación Montecarlo, así como la definición del VaR Operativo, se utiliza como apoyo la herramienta estadística @Risk²¹.

A continuación se presentan las distribuciones de pérdida agregada para cada caso de análisis, en las cuales se identifica el valor en riesgo operativo a un nivel de confianza del 95% en un horizonte de tiempo mensual con 100.000 iteraciones.

3.5.1.1 Distribución de pérdida agregada, Caso # 1 Personas- Deficiencias en la ejecución de procesos

Gráfico 22 Distribución de pérdida agregada Caso #1



Fuente: @Risk versión de prueba

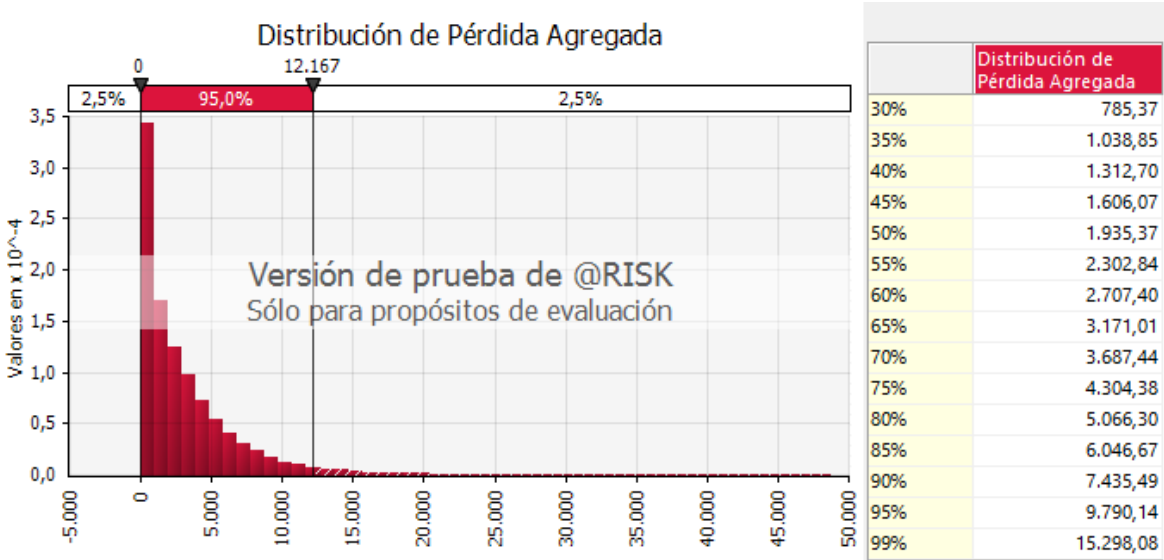
Elaborado: Autora

²¹ @Risk de Palisade Corporation, versión 7.5.0. Edición Industrial, versión de prueba para fines académicos.

Para el caso de eventos de riesgo operativo por deficiencias en la ejecución de procesos ocasionados por el factor personas, el valor más probable en que las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 podrían incurrir mensualmente por riesgo operativo es de US \$ 145.484 a un nivel de confianza del 95%, a este valor se lo conoce como pérdida esperada.

3.5.1.2 Distribución de pérdida agregada, Caso # 2 Procesos- Deficiencias en la ejecución de procesos

Gráfico 23 Distribución de pérdida agregada Caso #2

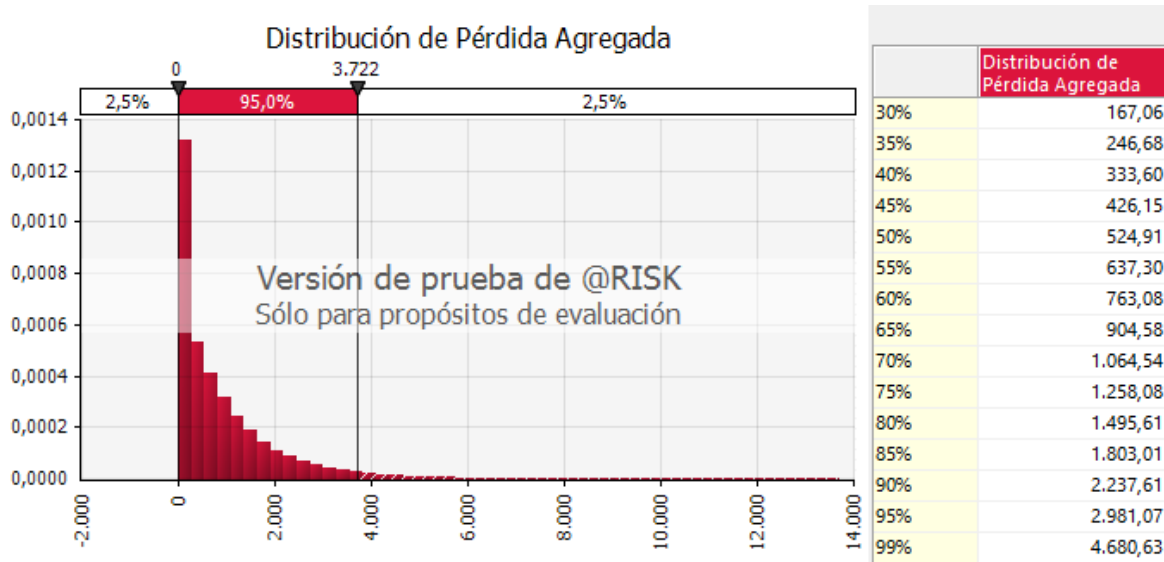


Fuente: @Risk versión de prueba
 Elaborado: Autora

Para el caso de eventos de riesgo operativo por deficiencias en la ejecución de procesos ocasionados por el factor personas, el valor más probable en que las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 podrían incurrir mensualmente por riesgo operativo es de US \$ 9.790 a un nivel de confianza del 95%, a este valor se lo conoce como pérdida esperada.

3.5.13 Distribución de pérdida agregada, Caso # 3 Tecnología de la información- Incidencias en el negocio

Gráfico 24 Distribución de pérdida agregada Caso #3



Fuente: @Risk versión de prueba

Elaborado: Autora

Para el caso de eventos de riesgo operativo de incidencias en el negocio y fallas en los sistemas ocasionadas por el factor tecnología de la información, el valor más probable en que las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 podrían incurrir mensualmente por riesgo operativo es de US \$ 2.981 a un nivel de confianza del 95%, a este valor se lo conoce como pérdida esperada.

3.5.2 Pérdida inesperada

El valor obtenido a través del VaR operativo al 95% de confianza es una cuantificación de la pérdida que se encuentra alrededor de la media de los datos, ahora bien, en este punto es indispensable conocer cuánto se podría esperar perder si un evento de la cola de la distribución de pérdidas se produce, a esto se lo conoce como pérdida inesperada.

$$ES = E[X | X > OpVaR(95\%)]$$

En otras palabras (ES), es el valor promedio de las pérdidas que podemos esperar, si se observa una pérdida mayor al del VaR Operativo al 95% de confianza, en este sentido, es relativamente fácil de calcular; la forma más sencilla de realizarlo es utilizando la función de percentil de Excel, con el objetivo de cortar la cola de la distribución de pérdida agregada por encima del VaR Operativo a un nivel de confianza del 95%, para N rebanadas; el promedio de estas pérdidas dará una estimación de ES.²²

**Tabla 19 Pérdida inesperada
(Dólares)**

N°	Percentil (%)	Caso # 1	Caso # 2	Caso # 3
		Personas	Procesos	Tecnología de la información
		Deficiencias en la ejecución de procesos		Incidencias en el negocio
1	95,5%	148.989,1	10.056,0	3.014,5
2	96,0%	154.172,2	10.533,4	3.170,7
3	96,5%	161.786,4	10.889,7	3.324,8
4	97,0%	169.242,4	11.335,9	3.494,4
5	97,5%	177.463,0	12.034,0	3.659,2
6	98,0%	188.586,6	12.732,9	3.883,9
7	98,5%	202.491,9	13.635,3	4.128,0
8	99,0%	223.510,3	14.955,4	4.610,2
9	99,5%	253.759,7	18.059,5	5.356,3
10	100,0%	425.342,9	29.718,2	8.686,7
Pérdida total		210.534,4	14.395,0	4.332,9
Pérdida esperada		145.484,3	9.790,1	2.981,1
Pérdida inesperada		65.050,1	4.604,9	1.351,8

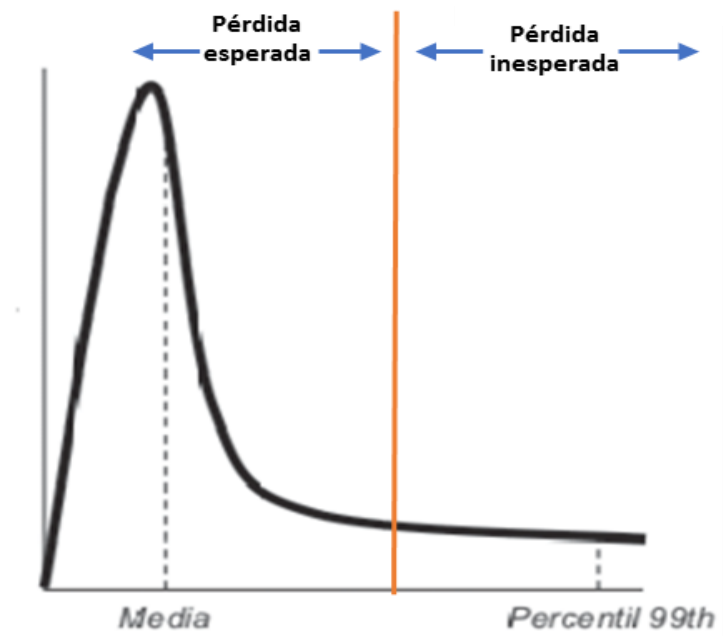
Fuente: @Risk versión de prueba

Elaborado: Autora

Es indispensable recordar que las pérdidas esperadas se encuentran dentro de la curva de la distribución y la pérdida inesperada es el valor que se encuentra alrededor de la cola de dicha distribución, tal como se muestra en el siguiente gráfico:

²² Da Costa Lewis Nigel, "Operational Risk with Excel and VBA" (New Jersey: John Wiley & Sons, 2004), 111

Gráfico 25 Conceptualización de las pérdidas de la metodología



Elaborado: Autora

CAPÍTULO 4: RESULTADOS Y ANÁLISIS

4.1 Resultados de la metodología

Previo a la presentación y análisis de resultados de la metodología de cuantificación de riesgo operativo para las cooperativas de ahorro y crédito, es necesario rescatar la gestión cualitativa que se ha implementado en las entidades para poder llegar a la etapa de cuantificación de riesgo operativo. La gestión cualitativa fue motivada inicialmente por cumplimiento normativo y en la actualidad se debería buscar que las entidades implementen una gestión interna basada en riesgos.

Las cooperativas de ahorro y crédito que tenían la obligación de implementar la Resolución JB-2005-834, han gestionado el cumplimiento de esta normativa y para este fin han invertido gran cantidad de recursos, iniciando por la definición de un Comité de Administración Integral de Riesgos y de la incorporación de la Unidad de Riesgos dentro de sus estructuras orgánicas, así mismo han contratado profesionales con las competencias suficientes para desempeñar las actividades de gestión integral de riesgos, capacitación al personal de la institución a todo nivel jerárquico con la finalidad de que formen parte activa en la gestión de riesgo operativo, fortaleciendo de esta forma la cultura de riesgos.

Una adecuada gestión cualitativa permite desarrollar bases de datos con información suficiente para desarrollar una metodología de cuantificación de este tipo de riesgo, como se evidenció en el capítulo III, la base de datos fue analizada y validada con la finalidad de obtener la información idónea para el desarrollo de la metodología de cuantificación de riesgo operativo.

Una vez ejecutado todo el proceso para la cuantificación del riesgo operativo de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 utilizando la Simulación de Montecarlo con 100.000 iteraciones, los resultados de pérdida esperada e inesperada son los siguientes para cada caso:

Tabla 20 Pérdida esperada e inesperada

N° Caso	Factor de riesgo	Tipo de evento	Pérdida esperada	Pérdida inesperada	Pérdida total
1	Personas	Deficiencias en la ejecución de procesos, en el procesamiento de operaciones y en las relaciones con proveedores y otros externos	145.484,30	65.050,15	210.534,45
2	Procesos		9.790,14	4.604,90	14.395,04
3	Tecnología de la información	Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas	4.332,88	2.981,07	7.313,95
TOTAL			159.607,32	72.636,12	232.243,44

Fuente: @Risk versión de prueba

Elaborado: Autora

Como se puede evidenciar en la Tabla N° 20, la ocurrencia de eventos de riesgo operativo que podrían generar mayor afectación financiera son aquellos relacionados a deficiencias en la ejecución de procesos, en el procesamiento de operaciones y en las relaciones con proveedores y otros externos, ocasionados por el factor personas, dichas pérdidas podrían llegar hasta US \$ 210.534, considerando una pérdida esperada mensual de US \$ 145.484.

Al analizar los motivos por los cuales se genera la pérdida, se pudo identificar que este tipo de eventos son ocasionados con mayor frecuencia por la presencia de errores operativos en:

- Transacciones realizadas en ventanillas de cada agencia de las cooperativas.
- Cálculo y pago de impuestos.
- Elaboración de contratos sin la debida injerencia jurídica.
- Fallas en el proceso de otorgamiento de créditos como omisión en la verificación de datos, falta de objetividad en la concesión de crédito, firmas ilegibles en documentos de files de crédito o en pagarés.

Es importante considerar que los errores en el proceso de colocaciones genera principalmente la presencia de riesgo de crédito, lo que reconoce el hecho de que el riesgo operativo es transversal en las organizaciones y deriva la presencia de riesgos financieros.

De los Casos analizados la segunda relación, presenta una posible pérdida mensual de hasta US \$ 14.395,04, considerando una pérdida esperada de US \$ 9.790, debido a la ocurrencia

de eventos de riesgo por deficiencias en la ejecución de procesos, en el procesamiento de operaciones y en las relaciones con proveedores y otros externos, ocasionados por el factor procesos.

Al analizar los motivos por los cuales se genera la pérdida, se pudo identificar que este tipo de eventos son ocasionados con mayor frecuencia por:

- Ausencia de procedimientos institucionales para la ejecución de actividades referentes al core del negocio como colocación y captación.
- Deficiencias en la actualización de procesos y procedimientos internos.
- Falta de capacitación al personal sobre procedimientos internos
- Ausencia de controles que permitan mitigar riesgos en las diferentes etapas de los procesos.
- Inadecuada segregación de funciones.
- Deficiencias en contratos con proveedores, en relación a exigencia de planes de contingencia del proveedor como parte del acuerdo de nivel de servicio (SLA).

Los eventos ocasionados por el factor procesos muestra que las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, en muchos casos generan y documentan los procesos, pero existe una deficiencia en las etapas de socialización, monitoreo y seguimiento de los mismos con esto es necesario que el organismo de control valide la implementación, la socialización y la mejora continua de los procesos establecidos por las cooperativas de ahorro y crédito.

Por otro lado las posibles pérdidas en las que las cooperativas de ahorro del segmento 1 podrían incurrir por la ocurrencia de eventos de riesgo por incidencias en el negocio y fallas en los sistemas ocasionados por el factor tecnología de información, podrían llegar a US \$ 7.314, considerando una pérdida esperada mensual de US \$ 4.333, estos eventos se presentan regularmente por:

- Deficiencias en la administración de perfil , control de usuarios y claves al sistema informático
- No disponer de planes de continuidad que aseguren el flujo normal de operaciones ante cualquier eventualidad.

- Débiles seguridades físicas en lo que se refiere a cajeros automáticos.

En este punto es indispensable reconocer que los resultados de la aplicación de la metodología de riesgo operativo, no fueron los que normalmente se esperarían, es decir el riesgo operativo casi siempre se asocia con fraudes, sean estos internos o externos y es por este motivo que las cooperativas de ahorro y crédito han buscado implementar controles que permitan mitigar, transferir o disminuir la probabilidad de ocurrencia o el nivel de afectación financiera del riesgo operativo. Los controles básicamente han sido dirigidos a contratación de seguros, refuerzo de las seguridades físicas a través de contratación de servicios de guardianía, inclusión de cámaras de vigilancia con DVR que mantengan las grabaciones por periodos determinados, adquisición de cajas fuertes y bóvedas que resguarden el dinero y especies valoradas, en consecuencia salvaguardar la parte física de las entidades y sus agencias respectivas.

La presente tesis muestra que al parecer las entidades incurren en pérdidas que están concentradas en fallas y deficiencias de procesos y procedimientos internos, para lo cual el organismo de control debe enfocar su supervisión en estos temas que no se ven directamente reflejados en indicadores financieros pero que afectan anónimamente a las entidades y por otro lado las entidades deben enfocarse en replantear sus estrategias y controles para mitigar los riesgos que se originan por factores internos.

4.2 Propuesta de mejora

La siguiente propuesta de mejora está enfocada en plantear estrategias que debería implementar el organismo de control con el fin de dar continuidad a la regulación y control del riesgo operativo para todas las cooperativas de ahorro y crédito, considerando como insumo las pérdidas más probables en las que podrían incurrir las cooperativas del segmento 1.

Para iniciar es importante que el organismo de control reconozca que las entidades se encuentran incurriendo en pérdidas por la presencia de riesgo operativo, este tipo de riesgo requiere de un tratamiento similar al que se aplica para riesgo de crédito, liquidez y mercado en lo que se refiere a gestión y supervisión.

4.2.1. Estrategias normativas

- Proponer a la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera la normativa de administración de riesgo operativo para las cooperativas de ahorro y crédito, la misma que debe contener temas de seguridad de la información, continuidad del negocio y servicios provistos por terceros observando lineamientos específicos para cada segmento, es decir que incluya a todo el sector cooperativo.
- En conjunto con la normativa se debe emitir una nota técnica que defina a un evento de riesgo así como los lineamientos específicos de la matriz de riesgo operativo que las cooperativas de ahorro y crédito que aún no lo han hecho deben implementar, de tal manera que se constituya una base de datos histórica y de calidad basada en una metodología homogénea de gestión cualitativa de riesgo operativo.
- Es importante que cada normativa o disposición que el organismo de control emita, este acompañado de un plan de socialización y difusión hacia las cooperativas de ahorro y crédito.
- Para cooperativas de ahorro y crédito que en la actualidad han implementado la gestión cualitativa en su administración, el organismo de control debe emitir la metodología de cuantificación de riesgo operativo con el fin de determinar la pérdida más probable.

4.2.2 Estrategias de supervisión de riesgos y extra situ

- Solicitar a las cooperativas de ahorro y crédito las bases actualizadas de eventos de riesgo operativo, con la finalidad de analizar la consistencia y aplicar la metodología de cuantificación de riesgo operativo para identificar alertas.

- Centralizar y alimentar una base de datos de eventos de riesgo operativo validados, con el objetivo de conocer las falencias con las que cuenta el sector y poder mantener un modelo de cuantificación de pérdidas actualizado.
- Se debe analizar el impacto del VaR frente al patrimonio técnico de las entidades y decidir la implementación de un cronograma de provisión de pérdidas por riesgo operativo y la inclusión de estos valores en los estados financieros y en los presupuestos de las cooperativas de ahorro y crédito.

4.2.3 Estrategias de supervisión in situ

- Las supervisiones en campo para este tipo de riesgo deberán estar enfocadas para aquellas entidades que presenten mayores montos de posibles pérdidas por riesgo operativo.
- Verificar la gestión cualitativa que ha implementado la entidad a ser supervisada, así como la gestión continua de riesgo operativo, es decir que al menos la entidad demuestre haber implementado y documentado sus procesos, que haya definido estrategias para mitigar eventos de riesgo, que la alta dirección conozca sobre la gestión de riesgo operativo y que el auditor interno haya realizado exámenes de auditoría de este tipo de riesgo.
- El rol del supervisor en temas de riesgo operativo se torna indispensable ya que las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 al parecer han implementado a satisfacción los lineamientos de riesgo operativo, sin embargo registran pérdidas por la presencia de este riesgo y lo que llama la atención es que el origen de las pérdidas son falencias internas de las entidades, que si el organismo de control no las considera pueden llegar a originar pérdidas insostenibles y hasta la caída de una entidad tal como se ha visto en entidades bancarias de renombre.

CAPÍTULO 5: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

- La presente tesis se enfoca en construir una metodología de cuantificación del riesgo operativo para las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4, considerando que, a partir del 13 de febrero de 2015, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, aprobó la "Norma para la Segmentación de las Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario" la cual reclasifica a las cooperativas por su nivel de activos, por este motivo a la fecha de elaboración del presente trabajo las 38 cooperativas que pertenecían al segmento 4, se encuentran divididas entre los segmentos 1 (21 entidades), segmento 2 (12 entidades) y segmento 3 (5 entidades). En apego a la realidad actual para el desarrollo del presente trabajo se considera el nuevo segmento de las cooperativas de ahorro y crédito, mas no, el segmento 4.
- Con el afán de fortalecer la intermediación financiera y con ello aportar a la economía del país las cooperativas de crédito han incrementado su mercado, sus productos y por ende su tamaño, para esto han incorporado en su administración la gestión integral de riesgos y con ello la gestión de riesgo operativo, que al momento se encuentra basada en lineamientos cualitativos emitidos la Superintendencia de Bancos hace un poco más de 10 años, sin embargo se requiere de un paso más adelante y cuantificar el riesgo operativo a través de metodologías definidas y aplicadas internacionalmente, con ello proporcionar información de este riesgo que actualmente no se ha publicado por ninguna fuente.
- En el capítulo 2 de la presente tesis se presentan los tres métodos emitidos por el Comité de Basilea, los mismos que ofrecen lineamientos que permiten cuantificar el riesgo operativo, para el desarrollo del presente trabajo, se escoge un método de medición avanzado denominado Distribución de pérdidas agregadas, debido a que utiliza técnicas estadísticas que proporcionan una mejor aproximación de los resultados hacia la realidad de las entidades, en este caso a cooperativas de ahorro y

crédito, adicionalmente es importante destacar que en este tipo de metodologías es posible la aplicación de Simulación Montecarlo, lo cual se definió el inicio de este trabajo.

A continuación se detallan el cumplimiento de los objetivos específicos en el orden que fueron planteados:

- Contrastar y analizar las distribuciones empíricas vs las distribuciones teóricas identificando los ajustes con los datos correspondientes aplicado Chi Cuadrado.
 - Para ajustar la información de frecuencia e impacto unitario (severidad) a las distribuciones estadísticas que se relacionan con estas variables no se aplicó la prueba de bondad de ajuste de Chi Cuadrado, ya que esta herramienta es más eficiente al momento de validar el ajuste, por lo tanto uno de los objetivos específicos de la presente tesis no se cumplió, sin embargo se tomaron diferentes alternativas de distribuciones para frecuencia e impacto unitario con mejores ajustes, seleccionando entre ellas la mejor distribución con el apoyo de herramientas estadísticas que existen en el mercado.
- Desarrollar y probar una metodología de cuantificación que permita establecer la probabilidad de pérdida que podría afectar a la cooperativa de ahorro y crédito.
 - Para la construcción de la metodología de cuantificación de riesgo operativo se analizaron los métodos recomendados por el Comité de Basilea, aplicando en el presente trabajo un método de medición avanzada, el mismo que para analizar y procesar la información de frecuencia y severidad de eventos de riesgo, involucra técnicas estadísticas, como distribuciones de probabilidad, convolución y con la aplicación de Simulación Montecarlo se puede obtener la Distribución de Pérdida Agregada así como también se determina la pérdida más probable en la que pueden incurrir las cooperativas.

- La metodología propuesta en la presente tesis no pudo ser aplicada a una sola entidad, puesto que al analizar la base de datos se identificaron inconsistencias en el registro de los eventos, los mismos que no permiten tener data suficiente, por este motivo la metodología se prueba en un grupo o segmento de cooperativas de ahorro y crédito.

 - Para el desarrollo de la metodología se consideró información de eventos de riesgo de cooperativas del segmento 1, debido a que este segmento cuenta con el mayor número de cooperativas del grupo analizado, además posee un mayor número de registros de eventos de riesgo, con una participación sobre la base de datos del 55,19%; de igual manera, las pérdidas que se registraron por la cantidad de eventos es mayor (46,01%), observando además que este grupo de cooperativas posee homogeneidad en tamaño, estructuras orgánicas, los servicios que ofrecen a los socios son más amplios en relación a cooperativas de ahorro y crédito de otros segmentos.
- Identificar los niveles de afectación de los factores de riesgo operativo así como los tipos de evento, con el fin de determinar las deficiencias de la gestión de este tipo de riesgo.
- Tras la aplicación de la metodología y del VaR Operativo se pudo evidenciar que las cooperativas de ahorro y crédito incursionan en pérdidas ocasionadas en mayor proporción por la ocurrencia de eventos de riesgo operativo relacionados a: Deficiencias en la ejecución de procesos, en el procesamiento de operaciones y en las relaciones con proveedores y otros externos, ocasionados por el factor personas, dichas pérdidas podrían llegar hasta US \$ 210.534, considerando una pérdida esperada mensual de valores unitarios de USD \$ 145.484, tomando en cuenta que estos resultados son un promedio de pérdida de las cooperativas analizadas.

- Determinar la relación de las pérdidas por riesgo operativo de las cooperativas con los niveles de implementación de la gestión cualitativa de este riesgo.
 - De acuerdo a los plazos de implementación de la Resolución JB-2005-834, la gestión cualitativa de riesgo operativo debió haber sido implementada en su totalidad por las cooperativas de ahorro y crédito, sin embargo, al analizar la base de datos se identificó que no refleja la consistencia de dicha gestión, por este motivo este objetivo no se pudo cumplir ya se requiere de una una inspección en campo para determinar el cumplimiento efectivo.
- Diseñar propuestas para mejorar la gestión de riesgo operativo considerando los resultados obtenidos, como aporte a la actualización de la norma vigente.
 - Las propuestas de mejora se enfocan específicamente para el organismo de control, el cual debe como primera instancia emitir una normativa que regule al riesgo operativo en todas las cooperativas de ahorro y crédito, así mismo debe establecer estrategias de supervisión que se detallan en el acápite 4.2 Propuesta de mejora.
- Finalmente, es importante mencionar que la metodología de cuantificación de riesgo operativo desarrollada y probada en cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, aportaría de mejor manera al organismo de control, debido a que al considerar información de un grupo de cooperativas los resultados se ajustan de mejor manera a la realidad.

5.2 RECOMENDACIONES

- Como se pudo evidenciar la base de datos es un insumo indispensable para la construcción de una metodología AMA, es por eso que se recomienda que la

identificación y registro de eventos de riesgo operativo se desarrolle en forma continua y consiente, por parte de las cooperativas de ahorro y crédito.

- Se recomienda además que en las estrategias de supervisión in situ y extra situ determinadas por el organismo de control y los exámenes de auditoría realizados por los auditores internos de las cooperativas de ahorro y crédito, incluyan la revisión de riesgo operativo de manera que se asegure que la gestión de este tipo de riesgo es continua y ajustada a la realidad de cada entidad.
- El organismo de control debería considerar la aplicación de la metodología de cuantificación de riesgo operativo desarrollada en el presente trabajo utilizando información de eventos de riesgo de los cinco últimos años.
- Los resultados de la aplicación de la metodología muestran que las pérdidas están concentradas en fallas y deficiencias de procesos y procedimientos internos, para lo cual las entidades deben enfocarse en replantear sus estrategias y controles con el fin de mitigar los riesgos que se originan por factores internos de las entidades y por otro lado el organismo de control debe enfocar su supervisión en estos temas que no se ven directamente reflejados en indicadores financieros pero que afectan anónimamente a las entidades.
- Para complementar la administración del riesgo operativo, el organismo de control debe analizar el impacto del VaR frente al patrimonio técnico de las entidades y decidir la implementación de un cronograma de provisión de pérdidas por riesgo operativo y la inclusión de estos valores en los estados financieros y presupuestos de las cooperativas de ahorro y crédito.

GLOSARIO DE TÉRMINOS

Evento de riesgo operativo.- Es el hecho que puede derivar en pérdidas financieras para la institución controlada.

Factor de riesgo operativo.- Es la causa primaria o el origen de un evento de riesgo operativo. Los factores son los procesos, personas, tecnología de información y eventos externos.

Probabilidad.- Representa la posibilidad de que ocurra un evento.

Impacto.- Representa el nivel de afectación que podría tener la organización de acuerdo al evento de riesgo

Línea de negocio.- Es una especialización del negocio que agrupa procesos encaminados a generar productos y servicios especializados para atender un segmento del mercado objetivo definido en la planificación estratégica de la entidad.

Seguridad de la información.- Son los mecanismos implantados que garantizan la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información y los recursos relacionados con ella.

Clientes productos y prácticas empresariales.- Pérdida de información confidencial, inapropiado manejo de cuentas, lavado de activos, ventas no autorizadas de productos, errores en contratos con clientes y proveedores

Daños a activos materiales.- Casos que pueden afectar a la entidad como terrorismo, vandalismo, terremotos, fuego o inundaciones.

Deficiencias en la ejecución de procesos, en el procesamiento de operaciones y en las relaciones con proveedores y otros externos.- Errónea entradas de datos, documentación legal incompleta accesos no aprobados a las cuentas incompleta, de clientes, rupturas de contratos, disputas con proveedores y daños colaterales.

Fraude externo.- Eventos de riesgo que suceden por agentes externos como: robo, falsificación, daños de fanáticos informáticos (hackers), etc.

Fraude interno.- No informar intencionadamente de fraude interno determinadas posiciones, infidelidades de empleados, información privilegiada para enriquecimiento propio.

Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas.- Problemas de telecomunicaciones y apagones negocios y sistemas públicos.

Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo.- Compensaciones a trabajadores por quejas, violaciones a normas de seguridad e higiene, demandas por discriminaciones y por responsabilidades generales en el trabajo

Personas.- Las instituciones deben administrar el capital humano de forma adecuada, e identificar apropiadamente las fallas o insuficiencias asociadas al factor "personas".

Proceso.- Es el conjunto de actividades que transforman insumos en productos o servicios con valor para el cliente, sea interno o externo.

Proceso crítico.- Es el indispensable para la continuidad del negocio y las operaciones de la institución controlada, y cuya falta de identificación o aplicación deficiente puede generarle un impacto financiero negativo.

Tecnología de la información.- Las instituciones deben contar con la tecnología de información que garantice la captura, procesamiento, almacenamiento y transmisión de la información de manera oportuna y confiable.

Eventos externos.- hechos que pueden suscitarse por fallas o deficiencias ajenas al control de la organización

Técnicas estadísticas.- Los estudios que permiten a los analistas estimar parámetros clave de modelos probabilísticos, se recomienda de un importante grupo de datos para asegurar la obtención de resultados confiables.

Nivel de confianza.- indica qué tan probable es que el parámetro de población, como por ejemplo la media, esté dentro del intervalo de confianza. Un nivel de confianza de 95% por lo general es adecuado.

Core del negocio.- Una competencia distintiva, también llamada competencia básica, competencia esencial, o competencia clave o también "Giro del negocio" y conocida en inglés por Core Business o Core Competent, se refiere en gestión empresarial, a aquella actividad capaz de generar valor y que resulta necesaria para establecer una ventaja competitiva beneficiosa para la organización.

BIBLIOGRAFÍA

- Código Orgánico Monetario y Financiero, Quito, 2014.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, “*Resolución No JR-STE-2012-003*”, Quito, 2012.
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, “*Resolución No. 038-2015-F*”, Quito, 2015
- Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, “*Convergencia internacional de medidas y normas de capital*”, 2006.
- COSO ERM , “*Gestión de Riesgos Corporativos – Marco Integrado*”, 2004
- Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, “*Normas generales para la aplicación de la ley general de instituciones del sistema financiero, Cap. V De la Gestión del Riesgo Operativo*”, Quito, 2005.
- Cruz Marcelo, “*Modeling, Measuring and Hedging Operacional Risk*”, Chichester, 2002
- Da Costa Nigel, “*Applied Statistical Methods for Risk Management*”, Canadá, 2004
- Price Waterhouse Coopers, “*CEO Riesgo operacional*”, Argentina, 2007
http://www.riesgooperacional.com/docs/14%20%20CEO_RiesgoOperacional02.pdf
- Giménez José, “*Sistema de medición cuantitativa del riesgo operacional en entidades financieras*”, Madrid, 2006.
- Noboa Paúl, “*Gestión del Riesgo Operacional*”, Quito, 2009

<http://docplayer.es/1624964-Riesgo-operacional-expositor-paul-noboa-guia-del-taller-guia-del-taller.html>

- Bernal Santiago, “*Modelo cuantitativo para la gestión de riesgos operativos*”, Colombia, 2013.
- Price Waterhouse Coopers, “*Gestión de Riesgo Operacional*”, Venezuela, 2008
<https://www.pwc.com/ve/es/asesoria-gerencial/boletin/assets/boletin-advisory-edicion-02-2008.pdf>
- Mora Andrés, “*Cuantificación del Riesgo Operativo en entidades financieras en Colombia*”, Colombia, 2010.
http://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuadernos_admon/article/view/3609
- Feria José, “*El modelo de distribución de Pérdidas Agregadas (LDA)*”, Sevilla, 2017
http://www.riesgooperacional.com/docs/7%20%20archivo_dpo3639.pdf
- Franco Luis, “*Análisis y comparación de alternativas para cuantificar el riesgo operacional*”, Colombia 2009.
https://repository.eafit.edu.co/handle/10784/135#.WFrJNGcg_IU
- Franco Luis, “*Cuantificación del riesgo Operacional utilizando @RISK*”, Medellín, 2008
- Franco Luis, “*Loss Distribution Approach (LDA): Metodología actuarial aplicada al riesgo operacional*” Medellín, 2008.
http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S169233242008000200011
- Peralta Diego, “*Desarrollo de un método de cuantificación de riesgo operativo aplicado a Fraudes Externos*”, Guayaquil, 2012.

- Palisade Corporation, “*Programa de complemento para el análisis y simulación de riesgos en Microsoft Excel*”, New York, 2016.

- Bravo Daniel, “Nick Leeson, el trader que hundió el Banco Barings, España, 2010
<http://www.rankia.com/articulos/485936-nick-leeson-trader-que-hundio-banco-barings>
<https://www.bbva.com/es/noticias/economia/macroeconomia/nick-leeson-provoco-la-quebra-del-banco-baring/>

ANEXOS

BASE DE EVENTOS DE RIESGO

RAZON SOCIAL	MES	AÑO	TIPO DE EVENTO	FACTOR DE RIESGO	DETALLE DEL EVENTO	PÉRDIDA
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN EL INGRESO Y/O SELECCIÓN DE LA CUENTA DE	8,00
COOPERATIVA 4	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	La socia Evelyn Asimbaya Criollo interpone un reclamo aduciendo	10,00
COOPERATIVA 8	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	FALTANTE DE 10 DOLARES NO SE ENCUENTRA EL ERROR	10,00
COOPERATIVA 20	10	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	CAJERO AUTOMATICO PROCESA RETIRO DEBITANDO DE LA CUENTA	10,00
COOPERATIVA 8	9	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE ENCUENTRA UN BILLETE MÁS EN UN FAJO DE \$ 10	10,00
COOPERATIVA 8	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REGISTRA 2 VECES EL RETIRO DE 10 DOLARES DE UN SOCIO	10,00
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	TRANSACCIONES DE RETIRO NO AUTORIZADAS.	10,00
COOPERATIVA 8	9	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SOBRANTE DE 17 DOLARES EN CAJA 3, NO SE DETERMINA EL	17,00
COOPERATIVA 8	9	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE DEPOSITÓ POR ERROR 20\$ EN LA CUENTA DEL SOCIO # 1	20,00
COOPERATIVA 8	10	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SOBRANTE DE CAJA POR 20 DOLARES	20,00
COOPERATIVA 8	8	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE PAGA UN RETIRO DE \$80 ; CON BILLETE FALSO DE \$20	20,00
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	TRANSACCIONES DE RETIRO NO AUTORIZADAS.	20,00
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	REVERSO DE TRANSACCIONES	20,10
COOPERATIVA 8	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE DICTA MAL EL DATO PARA EL COMPROBANTE DE RAPIPA	30,00
COOPERATIVA 8	8	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SOBRANTE DE 33.45 DOLARES, NO SE DETERMINA EL ERROR	33,45
COOPERATIVA 8	2	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REALIZAN INCORRECTAMENTE LOS COMPROBANTES DEL	35,00
COOPERATIVA 8	10	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	EL SOCIO 10546 REALIZA UN RETIRO DE 50 DOLARES A TRAVÉS	50,00
COOPERATIVA 8	8	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	FALTANTE EN CUADRE DEL CAJERO AUTOMÁTICO POR \$50	50,00
COOPERATIVA 4	5	2011	FRAUDE EXTERNO	PROCESOS	El socio César Iván Chamorro interpone un reclamo aduciendo	60,00
COOPERATIVA 8	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REALIZA UN DEPOSITO DE 60 DOLARES EN LA CUENTA DE	60,00
COOPERATIVA 8	5	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REGISTRÓ UN DEPOSITO DE 60 DOLARES CUANDO LO CORR	60,00
COOPERATIVA 8	7	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	NO SE REGISTRA UN DEPÓSITO DE \$ 100	100,00
COOPERATIVA 8	8	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	EL VALOR EN EL REPORTE DEL CAJERO AUTOMÁTICO NO ES	100,00
COOPERATIVA 13	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	SE ACERCA PERSONALMENTE LA SOCIA PARA RECLAMAR QU	100,00
COOPERATIVA 8	7	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PROCESOS	SE PAGA EL BONO SOLAMENTE \$ 35 , DEBIENDO PAGARSE	105,00
COOPERATIVA 8	2	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REALIZA POR ERROR UN RETIRO DE 110 DOLARES AL SOC	110,00
COOPERATIVA 8	11	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REALIZA EL COMPROBANTE DEL CAJERO AUTOMATICO P	180,00
COOPERATIVA 8	4	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	SOCIO REALIZA DOS RETIROS DE 200 A TRAVÉS DEL CAJERO	200,00
COOPERATIVA 4	4	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PROCESOS	El día 29 de abril le roban la tarjeta de débito y otros docum	200,00
COOPERATIVA 4	5	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PROCESOS	El 14 de mayo se debita en total \$200 de la cuenta de ahorros	200,00
COOPERATIVA 8	12	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REGISTRA INCORRECTAMENTE UNA TRANSACCION. EL SOC	220,00
COOPERATIVA 4	5	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PROCESOS	La señora Delia Lucía Salinas López, se da cuenta que el 24 d	280,00
COOPERATIVA 8	10	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	POR ERROR SE REGISTRA UN RETIRO DE 300 DOLARES AL SOC	300,00
COOPERATIVA 8	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REGISTRA INCORRECTAMENTE EL COMPROBANTE DE RETI	300,00
COOPERATIVA 8	8	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PROCESOS	DESCUADRE CAJA 7 JORGE LLIGUICOTA FALTANTE DE 320 D	320,00
COOPERATIVA 8	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	DESCUADRE EN LA CAJA 6, POR ERROR SE REGISTRA UN DEP	350,00
COOPERATIVA 8	5	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PROCESOS	SOCIO SE ACERCA A PAGAR LA LETRA DE SU CREDITO, PERC	386,00
COOPERATIVA 8	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REGISTRA UN DEPOSITO POR UN TOTAL DE 500 DOLARES	500,00

COOPERATIVA 8	9	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE DEPOSITA 513 \$, SIENDO LA PAPELETA POR 531	531,00
COOPERATIVA 8	9	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE DEPOSITA 535.44 EN LUGAR DEL VALOR DE 350 QUE ES E	535,44
COOPERATIVA 8	10	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	NO SE REALIZA RETIRO DEL SOCIO 3946 POR UN VALOR DE 5	562,68
COOPERATIVA 4	8	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	El socio Humberto Delgado interpone un reclamo indicando	700,00
COOPERATIVA 8	8	2012	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	SE REALIZARON RETIROS POR \$ 900 CON TARJETA CLONAD	900,00
COOPERATIVA 8	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REGISTRÓ EL COMPROBANTE DEL BONO DE DESARROLLO	905,00
COOPERATIVA 8	12	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REGISTRA EN MENOS EL VALOR EN PEDIDOS DE CAJA PO	1.000,00
COOPERATIVA 4	5	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	El 27 de mayo el Sr. Juan Carlos Galarza Chonillo trata de re	1.100,00
COOPERATIVA 8	10	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REGISTRA POR MENOS 1110 EL COMPROBANTE DE REME	1.110,00
COOPERATIVA 8	8	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	REGISTRO INCORRECTO DEL COMPROBANTE DEL BONO DE	1.120,00
COOPERATIVA 8	3	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	PROCESOS	DESCUADRE EN EL CONTROL DE CUADRE DE INVERSIONES E	1.163,42
COOPERATIVA 4	3	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	El Sr. Nelson Pilataxi Quishpe solicita se analice su saldo de c	1.170,00
COOPERATIVA 4	4	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PROCESOS	La Sra. Mariana del Pilar Paucar manifiesta que se han realiz	1.700,00
COOPERATIVA 8	1	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	NO SE LLENA LA LICITUD EN REMESA PAGADA DE 2000 DOL	2.000,00
COOPERATIVA 8	12	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	NO SE REGISTRA CORRECTAMENTE LOS PEDIDOS DE CAJA P	2.000,00
COOPERATIVA 8	9	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REGISTRA DEPÓSITO DE 290\$ POR 2900\$	2.900,00
COOPERATIVA 8	10	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REGISTRA EL COMPROBANTE DEL BONO Y REMESAS POR	3.500,00
COOPERATIVA 8	12	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REGISTRA INCORRECTAMENTE UNA TRANSACCION. EL S	4.000,00
COOPERATIVA 4	2	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	El señor Héctor Andrés Mirama Botina presenta una denunci	4.771,49
COOPERATIVA 8	9	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	POR ERROR EN LOS SISTEMAS SE TRIPLICA TRANSACCION D	6.000,00
COOPERATIVA 8	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	EL SOCIO PRESENTA DOS PAPELETAS UNA DE RETIRO DE 100	9.000,00
COOPERATIVA 15	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Registros inexactos en las transacciones contables	-
COOPERATIVA 11	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Remesas ya pagadas constan en el sistema como pendiente	-
COOPERATIVA 8	6	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	EVENTOS EXTERNOS	SOCIO CON NUMERO DE CEDULA DIFERENTE AL QUE ESTA P	-
COOPERATIVA 4	6	2011	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Skimming en el cajero de Sangolquí.	-
COOPERATIVA 8	6	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	EVENTOS EXTERNOS	INTERRUPCION DEL SISTEMAS DE SERVIPAGOS	-
COOPERATIVA 4	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Mal funcionamiento del producto ahorro programado	-
COOPERATIVA 8	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	EL CAJERO 3AZ UTILIZA UNA CLAVE DE BIBLIAN EN UN DFER	-
COOPERATIVA 4	3	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	Se dio una interrupción en las comunicaciones con la agenci	-
COOPERATIVA 4	3	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Se presentó una intermitencia en los enlaces de comunicaci	-
COOPERATIVA 4	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Funcionamiento inadecuado del sistema produjo que una o	-
COOPERATIVA 4	3	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PROCESOS	El socio José Manuel Poma interpone un reclamo argument	-
COOPERATIVA 8	3	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	DESCUADRE EN EL BALANCE DE COMPROBACIÓN DEBIDO A	-
COOPERATIVA 8	3	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	DESCONEXIÓN DE ANTENA MATRIZ CON LAS DE LAS AGENC	-
COOPERATIVA 8	3	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	FUENTE DE SERVIDOR DE CAJEROS SUT. QUEMADA	-
COOPERATIVA 3	3	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Falta de respaldo de informacion sensible que manejan los u	-
COOPERATIVA 4	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Mal funcionamiento de los programas de calificación de car	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Recepción de billetes falsos por la falta de reconocimiento d	-
COOPERATIVA 8	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	ERRORES EN COMUNICACIÓN CON BAN RED	-
COOPERATIVA 1	4	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	No declarar sobrantes o faltantes	-

COOPERATIVA 8	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	CORTE DE ENERGÍA ELÉCTRICA	-
COOPERATIVA 8	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	MAQUINA DE JEFE DE CRÉDITO NO ARRANCA	-
COOPERATIVA 8	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	CAJERO INOPERATIVO	-
COOPERATIVA 8	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	ERROR EN COMUNICACIÓN CON BANRED	-
COOPERATIVA 8	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PERSONAS	REGISTRO ERRONEO DE DPF Y DEPÓSITO A LA VISTA DE SOC	-
COOPERATIVA 4	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Se dio una interrupción en las comunicaciones con la agenci	-
COOPERATIVA 8	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	TARJETA DE RED NO FUNCIONA	-
COOPERATIVA 8	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	TECNOLOGÍA DE LA INFO	NO SE PROCESA ESTRUCTURA R01, R02	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	Mantener en caja valores en efectivo que no estan de acuer	-
COOPERATIVA 8	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	TECNOLOGÍA DE LA INFO	EL CAJERO SE COLGABA, NO SE PODÍA REALIZAR OPERACION	-
COOPERATIVA 8	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	TECNOLOGÍA DE LA INFO	EL CAJERO NO LEI A LAS TARJETAS	-
COOPERATIVA 8	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	NO SE GENERAN 3 CREDITOS AUTOMATICOS, 2 DE CUENCA	-
COOPERATIVA 15	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	Desembolso de créditos vinculados sin la aprobación del Co	-
COOPERATIVA 8	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	DESCUADRE DE LA CAJA DE DIFERIDO	-
COOPERATIVA 1	6	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Valores entregados al supervisor que sean diferentes a los	-
COOPERATIVA 8	6	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	EL CAJERO AUTOMATICO COMIENZA A REALIZAR REVERSION	-
COOPERATIVA 8	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	ERROR EN EL PROCESO DE CUADRE DE CAJERO AUTOMATICO	-
COOPERATIVA 8	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	EVENTOS EXTERNOS	LA EMPRESA PROVEEDORA DEL SERVICIO REALIZO UNA PRU	-
COOPERATIVA 8	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	NO SE REGISTRAN 2 TRANSACCIONES DE DEPOSITOS CORRE	-
COOPERATIVA 15	6	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	EVENTOS EXTERNOS	Demoras en la dotación de dinero en oficinas operativas.	-
COOPERATIVA 15	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PERSONAS	Información no reportada a tiempo o incorrecta	-
COOPERATIVA 8	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PERSONAS	DOS PERSONAS UTILIZARON EL MISMO USUARIO PARA REG	-
COOPERATIVA 15	7	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PERSONAS	Fallas internas en el sistema de seguridad	-
COOPERATIVA 8	7	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	LAS CAJAS UTILIZADAS EN DIFERIDO NO SE ENCONTRABAN	-
COOPERATIVA 11	7	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	Título registrado como Amazonas 2013 realmente correspo	-
COOPERATIVA 4	7	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Falla en la réplica de la BDD sybase	-
COOPERATIVA 19	7	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PERSONAS	FALTA DE CONTABILIZACION EN LA CUENTA CORRIENTE DEL	-
COOPERATIVA 4	7	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Falla en el servidor de Stand By	-
COOPERATIVA 3	7	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PERSONAS	Faltas en el cumplimiento de políticas y procedimientos	-
COOPERATIVA 8	8	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	EVENTOS EXTERNOS	FALLA EN EL SERVICIO DE INTERNET PROVISTO POR TELCON	-
COOPERATIVA 8	8	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	SE GENERA UN CREDITO AUTOMATICO DE UN SOCIO QUE S	-
COOPERATIVA 8	8	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	DESCUADRE DE LA CAJA 4 SILVIA IDROVO POR UN ERROR AL	-
COOPERATIVA 8	8	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	SE MODIFICA LA TABLA DE AMORTIZACION DEL SOCIO 1182	-
COOPERATIVA 4	8	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Falla de la lectora, por lo cual las tarjetas no eran reconocid	-
COOPERATIVA 8	8	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	EVENTOS EXTERNOS	TRANSACCIONES DE BANRED PAGADAS EN NUESTRO CAJER	-
COOPERATIVA 1	8	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	Error en digitación de información en transferencias de aho	-
COOPERATIVA 8	8	2011	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	TECNOLOGÍA DE LA INFO	EQUIPO DE CAMARAS DE SEGURIDAD DE LA OFICINA AZOGU	-
COOPERATIVA 8	8	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PROCESOS	DESCUADRE CAJA 2 PAÚL REGALADO SE REGISTRA COMO D	-
COOPERATIVA 3	8	2011	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Suplantacion de identidad	-
COOPERATIVA 3	8	2011	FRAUDE EXTERNO	PERSONAS	Falsificación de firmas para retiro de dinero	-

COOPERATIVA 20	9	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	PROBLEMAS CON EL SISTEMA DE RAPIPAGOS	-
COOPERATIVA 4	9	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falla del firewall de red LAN - WAN.	-
COOPERATIVA 20	9	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	PROBLEMAS CON EL SISTEMA CONEXUS	-
COOPERATIVA 4	9	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	PERSONAS	Por generar spam, las empresas que validan la autenticación	-
COOPERATIVA 8	9	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	NO SE CUMPLE CON EL REQUERIMIENTO DEL 2% DE PASIVO	-
COOPERATIVA 8	9	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PROCESOS	SE REALIZA RETIRO DE OTRA CUENTA POR QUE EL SOCIO NO	-
COOPERATIVA 8	9	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE DEPOSITÓ UN CHEQUE INTERNACIONAL EN CHEQUES LO	-
COOPERATIVA 8	9	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	EL CAJERO AUTOMATICO NO PAGO A LOS SOCIOS Y SE REGI	-
COOPERATIVA 8	9	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	CONFLICTO EN LA RED DE DATOS CON MODEM DE SERVICIO	-
COOPERATIVA 8	9	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	EVENTOS EXTERNOS	NO SE CUMPLE CON LA ENTREGA DE ACTUALIZACIONES DE	-
COOPERATIVA 8	9	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	EVENTOS EXTERNOS	UNA SOCIO DE LA INSTITUCION PRESENTA COMO DUCUME	-
COOPERATIVA 8	9	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	EL FUNCIONARIO DE LA CAJA NO REALIZA EL RETIRO DE LA C	-
COOPERATIVA 8	9	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	DESCUADRE EN EL CONTROL DE CUADRE DE CREDITO	-
COOPERATIVA 8	10	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	EVENTOS EXTERNOS	NO HAY SERVICIO DE INTERNET DEL PROVEEDOR ETAPA	-
COOPERATIVA 8	10	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	AL ENTREGAR UN PAGARÉ CANCELADO A UN SOCIO SE LE E	-
COOPERATIVA 15	10	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	PERSONAS	Afectación a la integridad de la base de datos	-
COOPERATIVA 8	10	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	SOCIO SE ACERCA AL CAJERO AUTOMATICO A REALIZAR UN	-
COOPERATIVA 8	10	2011	FRAUDE EXTERNO	PROCESOS	SE ENCUENTRA DINERO FUERA DE CAJAS DETRÁS DEL MON	-
COOPERATIVA 8	10	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	NO SE HACE FIRMAR UNA LICITUD DE FONDOS AL PAGAR U	-
COOPERATIVA 8	10	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REALIZA EL DEPOSITO EN LA PRIMERA CUENTA DEL SOCIO	-
COOPERATIVA 15	10	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 15	10	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Movimientos no autorizados en las cuentas de Socios/Client	-
COOPERATIVA 15	10	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Mantener excesos de montos en la bóveda o ventanillas	-
COOPERATIVA 15	10	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Ingreso deliberado y erróneo de la información	-
COOPERATIVA 8	10	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	NO SE COBRA MAS CAPITAL EN UN DIVIDENDO	-
COOPERATIVA 15	10	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Contratos emitidos y pendientes de legalización	-
COOPERATIVA 15	10	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Fallas en el cálculo de los seguros	-
COOPERATIVA 15	10	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inconsistencia en los contratos, convenios, adendum	-
COOPERATIVA 15	10	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inconsistencias en el informe de avalúo o reavalúo	-
COOPERATIVA 3	10	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Error en el ingreso de datos en transacciones	-
COOPERATIVA 8	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	EL SOCIO 2624 SOLICITA LA RENOVACION DEL CAPITAL DE S	-
COOPERATIVA 8	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE GENERA UN CREDITO PARA EL SOCIO 20377 CON LA DIN	-
COOPERATIVA 8	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SOLICITUD DE CREDITO AUTOMATICO ASIGNADA A DOS SO	-
COOPERATIVA 8	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFO	ERROR EN LA REPLICA DE SERVIDORES	-
COOPERATIVA 1	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Realizar transacción con papeleta enmendada	-
COOPERATIVA 8	11	2011	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	TECNOLOGÍA DE LA INFO	EQUIPO DE CAMARAS SIN FUNCIONAMIENTO A CAUSA DE U	-
COOPERATIVA 1	11	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Las Firmas en papeletas no esten iguales con el registro di	-
COOPERATIVA 8	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	EL SOCIO 9816 SOLICITA SE REALICE UN INCREMENTO EN SU	-
COOPERATIVA 8	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REGISTRA INCORRECTAMENTE UN COMPROBANTE POR E	-
COOPERATIVA 10	11	2011	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	El responsable operativo de una sucursal, no dio de bajo en	-

COOPERATIVA 3	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Transporte de valores fuera del estandar de seguridad	-
COOPERATIVA 8	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	DESCUADRE EN LA CUENTA TEMPORAL DE CREDITO AUTOMATICO	-
COOPERATIVA 8	11	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	EVENTOS EXTERNOS	FALLA EL INGRESO DE LAS TARJETAS YA QUE AL INGRESAR UN VALOR SE REINICIA CAMARAS NO GRABA	-
COOPERATIVA 1	12	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Inadecuado sistema de custodiar las garantías	-
COOPERATIVA 1	12	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Error al ingresar valores a las cuentas de los Bancos	-
COOPERATIVA 8	12	2011	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	SE REINICIA CAMARAS NO GRABA	-
COOPERATIVA 4	12	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	El socio José María Escobar paga para que se realice la hipoteca	-
COOPERATIVA 8	12	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	EVENTOS EXTERNOS	FALLAS EN EL SERVICIO DE INTERNET Y RED PRIVADA QUE BRINDA	-
COOPERATIVA 8	1	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE PAGA UNA REMESA CON EL NOMBRE UNICAMENTE DEL CLIENTE	-
COOPERATIVA 20	1	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	PROBLEMAS DE CONEXIÓN DE MATRIZ	-
COOPERATIVA 8	1	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	CREDITOS AUTOMATICOS DUPLICADOS CON DOS SOLICITUDES	-
COOPERATIVA 8	1	2012	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	PERDIDAS MOMENTANEAS DE LA SEÑAL DE LAS ANTENAS DE SEGURIDAD	-
COOPERATIVA 8	1	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	EVENTOS EXTERNOS	CORTE DE ENERGIA ELECTRICA EN EL LUGAR DE LAS ANTENAS	-
COOPERATIVA 8	1	2012	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	INTENTO DE ROBO EN CAJERO AUTOMATICO DE LA MATRIZ	-
COOPERATIVA 8	1	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	NO SE LIQUIDAN VARIOS CREDITOS AUTOMATICOS EN EL PERIODO	-
COOPERATIVA 16	2	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	En la oficina matriz, al momento de realizar un seguimiento	-
COOPERATIVA 16	2	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Por falta de capacitación en la elaboración del plan de contingencia	-
COOPERATIVA 16	2	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	El evento se presenta en vista que existió una nueva disposición	-
COOPERATIVA 16	2	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	La asesora de servicio al cliente por exceso de clientes y en el momento	-
COOPERATIVA 16	2	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Al momento de realizar el monitoreo diario de operaciones	-
COOPERATIVA 15	2	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Los registros contables no se efectúan el mismo día de la transacción	-
COOPERATIVA 8	2	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	PROCESOS	SE REALIZA UN DEPOSITO EN LA CUENTA 17845 DEBIENDO SER EN LA CUENTA 1	-
COOPERATIVA 8	2	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	NO SE REGISTRA EN EL SISTEMA UN DEPOSITO EN LA CUENTA 17845	-
COOPERATIVA 8	2	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REALIZA RETIRO DE LA CUENTA NUMERO 1 SIENDO DE LA CUENTA 17845	-
COOPERATIVA 8	2	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REALIZA EL COBRO ANTICIPADO DE UN DIVIDENDO, EN LA CUENTA 17845	-
COOPERATIVA 8	2	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REALIZA UN DEPOSITO EN LA CUENTA 1 DEL SOCIO 684 DE LA MATRIZ	-
COOPERATIVA 20	2	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	ERROR EN SECUENCIA DE PAGARES	-
COOPERATIVA 20	2	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	PERDIDA DE EXPEDIENTES DE CREDITOS	-
COOPERATIVA 4	3	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Transacción de cartera no se grabó correctamente en BDD	-
COOPERATIVA 8	3	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	SE APAGÓ LA MAQUINA DE LAS CAMARAS DE SEGURIDAD EN LA MATRIZ	-
COOPERATIVA 4	3	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Desperfecto en las aspas del compresor del aire acondicionado	-
COOPERATIVA 4	3	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	EVENTOS EXTERNOS	Se dio una interrupción en las comunicaciones con la agencia	-
COOPERATIVA 8	3	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	NO SE REVISÓ LA FECHA DE CADUCIDAD DE LOS FORMULARIOS	-
COOPERATIVA 3	3	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimientos, retrasos y fallas por parte de proveedores	-
COOPERATIVA 3	3	2012	FRAUDE EXTERNO	PERSONAS	Falsificación de documentos	-
COOPERATIVA 3	3	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Error en el ingreso de datos en transacciones	-
COOPERATIVA 20	3	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	ERROR EN EL COBRO DEL SEGURO CONTRA INCENDIOS	-
COOPERATIVA 8	4	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE ENCUENTRA UN FALSO EN UN FAJO QUE SE PAGÓ A UN SOCIO	-
COOPERATIVA 8	4	2012	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	CAJERO AUTOMATICO MANIPULADO POR DESCONOCIDOS	-
COOPERATIVA 8	4	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	SE APAGA AUTOMATICAMENTE LA COMPUTADORA DE LAS MATRICES	-

COOPERATIVA 8	4	2012	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	TECNOLOGÍA DE LA INFO	EQUIPO DE CAMARAS SE REINICIA CONSTANTEMENTE	-
COOPERATIVA 8	4	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRE	PROCESOS	SOCIO RECLAMA QUE EN UN RETIRO DE EFECTIVO SE LE EN	-
COOPERATIVA 4	5	2012	FRAUDE EXTERNO	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Hackeado de la página web institucional.	-
COOPERATIVA 8	5	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	TECNOLOGÍA DE LA INFO	REPLICA DESCONENCTADA POR MUCHO TIEMPO	-
COOPERATIVA 8	5	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	SE DETECTA UN BILLETE FALSO DE 20 DOLARES EN EL CUAD	-
COOPERATIVA 4	5	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	El sistema biométrico dejó de funcionar, por lo que no se p	-
COOPERATIVA 8	5	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	SE REGISTRÓ UN DEPOSITO EN LA CUENTA 23115 CUANDO	-
COOPERATIVA 8	5	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	SE REGISTRÓ UN DEPOSITO EN LA CUENTA 7442 CUANDO L	-
COOPERATIVA 3	5	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PERSONAS	Incumplimientos, retrasos y fallas por parte de proveedores	-
COOPERATIVA 3	5	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PERSONAS	Inadecuado manejo de claves y llaves	-
COOPERATIVA 20	6	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	SUSPENSION DE LOS SERVICIOS, POR FALLA EN EQUIPOS DE	-
COOPERATIVA 20	6	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRE	PERSONAS	ERROR EN EL INGRESO DE INFORMACION DE CREDITOS	-
COOPERATIVA 4	6	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	El UPS de Guamaní dejó de funcionar por fallas en las bateri	-
COOPERATIVA 20	6	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRE	PERSONAS	INCUMPLIMIENTO DE POLITICAS DE CREDITOS, SIN AUTORIZ	-
COOPERATIVA 8	6	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	SE REALIZO DOS VECES UN DEPÓRITO EN LA CUENTA DEL SC	-
COOPERATIVA 8	6	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	SE DEPOSITA UNA CANTIDAD MAYOR EN LA CUENTA DEL SC	-
COOPERATIVA 8	6	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	NO SE VERIFICA EL PAGO DE REMESA DEJANDOLA PENDIENT	-
COOPERATIVA 10	6	2012	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Suplantación de identidad en la realización de un crédito	-
COOPERATIVA 3	6	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRE	PERSONAS	Mal manejo de informacion confidencial de clientes	-
COOPERATIVA 3	6	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	EVENTOS EXTERNOS	Transporte de valores fuera del estandar de seguridad	-
COOPERATIVA 20	6	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	ERROR EN RECLASIFICACION DE INVERSIONES, AL PARECER	-
COOPERATIVA 20	6	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRE	PERSONAS	DOCUMENTACION INCOMPLETA, ALTERADA O CADUCADA	-
COOPERATIVA 20	6	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRE	PERSONAS	DOCUMENTOS DE CREDITOS SIN LAS FIRMAS DE RESPONSA	-
COOPERATIVA 8	7	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	SE PAGA UN BDH EN NAZÓN CON UNA CLAVE DE AZOGUES	-
COOPERATIVA 8	7	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	SE PAGA UN BDH EN NAZÓN CON UNA CLAVE DE AZOGUES	-
COOPERATIVA 8	7	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	SE ENVÍA ERRONEAMENTE EL REPORTE DE RAPIPAGOS.	-
COOPERATIVA 8	7	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	SE REALIZA UN COMPRABANTE DE REMESAS POR UN VALO	-
COOPERATIVA 8	7	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRE	PROCESOS	SE PAGA UN RETIRO CON FIRMA FALSA	-
COOPERATIVA 8	7	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRE	PROCESOS	SE PAGA UN RETIRO CON FIRMA NO AUTORIZADA	-
COOPERATIVA 20	7	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRE	PERSONAS	NO SE CUMPLE CON LAS REVISIONES DEL (CUESTIONARIO D	-
COOPERATIVA 20	8	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	SUSPENSION DE LOS SERVICIOS, POR CORTE DE ENERGIA EL	-
COOPERATIVA 6	8	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PERSONAS	Descuadre en generación cheques Agencia Colon.	-
COOPERATIVA 6	8	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PERSONAS	Seguro desgravamen mal otorgado en Agencias Matriz Cara	-
COOPERATIVA 15	8	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PERSONAS	Inconsistencias en el informe de avalúo o reavalúo	-
COOPERATIVA 20	8	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	LOS CREDITO DPF, NO SE DEBITAN AUTOMATICAMENTE AL	-
COOPERATIVA 20	9	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRE	PERSONAS	POR ERROR SE CANCELA DPF QUE VENCIA EN DIAS POSTERI	-
COOPERATIVA 4	9	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	Proceso de cartera batch excedió los tiempos de procesamie	-
COOPERATIVA 8	9	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	SE REALIZA LA ACREDITACIÓN DE UNA REMESA A CERTIFICA	-
COOPERATIVA 20	9	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	EN AGENCIA HUAQUILLAS, FALLAS EN EL GENERADOR ELECT	-
COOPERATIVA 8	9	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCES	PROCESOS	POR ERROR SE REALIZARON TRANSACCIONES CON UNA CLA	-

COOPERATIVA 3	9	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimientos, retrasos y fallas por parte de proveedores	-
COOPERATIVA 20	9	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	CREDITOS LIQUIDADOS SIN SER APROBADOS POR EL NIVEL DE RIESGO	-
COOPERATIVA 20	9	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	EN NARANJAL, EL ENCENDIDO DEL GENERADOR ES MANUAL	-
COOPERATIVA 20	9	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	EL NUMERO DE POLIZAS NO CUADRA. EL REPORTE DE TESORO	-
COOPERATIVA 20	10	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	ERROR EN EL COBRO DEL ISD (GIRO ENVIADO DENTRO DEL PLAZO)	-
COOPERATIVA 20	10	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	LA FALTA DE UNA HERRAMIENTA ELECTRONICA QUE PERMITE	-
COOPERATIVA 20	10	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	POR FALTA DE REVISION, GARANTIA HIPOTECARIA TIENE PROBLEMAS	-
COOPERATIVA 20	10	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	INGRESOS SE JUSTIFICAN CON CERTIFICADO EXTENDIDO POR EL BANCO	-
COOPERATIVA 20	11	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	ERROR EN CONTABILIZACION	-
COOPERATIVA 3	11	2012	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Falsificación de documentos	-
COOPERATIVA 20	11	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	EN CREDITOS PYMES, VALORES DE DECLARACIONES DE RENTAS	-
COOPERATIVA 20	11	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	INGRESO DE CREDITO PRODUCTIVO UBICADO EN RUBRO QUE NO CORRESPONDE	-
COOPERATIVA 20	11	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	FALTA COMPLETAR INFORMACION EN DOCUMENTOS DE CREDITO	-
COOPERATIVA 20	12	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	FALLAS DE ENLACE SANTA ROSA - BALAO	-
COOPERATIVA 20	12	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	ANALISIS CREDITICIO SIN CONSIDERAR ALGUNOS GASTOS DE INTERES	-
COOPERATIVA 20	12	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	INGRESOS NO COINCIDEN CON LO QUE ESTA EN SOLICITUD-RENTAS	-
COOPERATIVA 20	12	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	SOLICITUD DE CREDITO APROBADA ANTES DE EMITIR EL INFORME	-
COOPERATIVA 20	12	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	DECLARACIONES MENSUALES AL SRI TIENEN MAS GASTOS QUE LOS	-
COOPERATIVA 20	12	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	EL INGRESO NETO MENSUAL, NO COINCIDE CON EL EXCEDENTE	-
COOPERATIVA 3	1	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Problemas de telecomunicaciones	-
COOPERATIVA 20	1	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	DOCUMENTOS DE CREDITOS CON FIRMA INCONFORME	-
COOPERATIVA 20	1	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	EN PAGARES DE CREDITOS PROGRUPO CONSTA EL PRESIDENTE	-
COOPERATIVA 8	1	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	PERDIDA DE ENLACE CON OFICINA CUENCA	-
COOPERATIVA 15	1	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Mantener excesos de montos en la bóveda o ventanillas	-
COOPERATIVA 8	1	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	RED INTERNA SIN FUNCIONAMIENTO	-
COOPERATIVA 20	1	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	PROBLEMAS CON EL SISTEMA DE SWITCHORM	-
COOPERATIVA 8	1	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	NO CUENTA LA CAJA EL DIA VIERNES NI TAMPOCO EL SABADO	-
COOPERATIVA 8	1	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	RADIO DE ANTENA CUENCA QUEMADO Y SIN FUNCIONAMIENTO	-
COOPERATIVA 8	1	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	EVENTOS EXTERNOS	PERDIDA DE CONEXIÓN CON PROVEEDORES DE INTERNET	-
COOPERATIVA 4	1	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Caída de los enlaces de datos y del internet	-
COOPERATIVA 8	1	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	REPLICA CON INCONVENIENTES	-
COOPERATIVA 15	1	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Mantener excesos de montos en la bóveda o ventanillas	-
COOPERATIVA 15	1	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Mantener excesos de montos en la bóveda o ventanillas	-
COOPERATIVA 20	1	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	DEPOSITOS PARA CANCELACION DE CREDITOS PROGRUPO SIN	-
COOPERATIVA 20	1	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	AL RECIBIR CHEQUE PARA PAGO DE CREDITO ES DEVUELTO	-
COOPERATIVA 15	2	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Mantener excesos de montos en la bóveda o ventanillas	-
COOPERATIVA 15	2	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Mantener excesos de montos en la bóveda o ventanillas	-
COOPERATIVA 20	2	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	INCUMPLIMIENTO DE POLITICAS AL ATENDER DEPOSITOS O RETIROS	-
COOPERATIVA 20	2	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	ATENCION DE RETIRO CON PAPELETA SIN VISTO BUENO DE LA CAJA	-
COOPERATIVA 20	2	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	ATENDER DEPOSITOS O RETIROS SIN QUE ESTE REGISTRADO	-

COOPERATIVA 4	2	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	El sistema biométrico dejó de funcionar, por lo que no se p	-
COOPERATIVA 4	2	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción del servicio de pago directo	-
COOPERATIVA 8	2	2013	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	EVENTOS EXTERNOS	RECALENTAMIENTO DE UPS Y DAÑO DEL VENTILADOR	-
COOPERATIVA 4	2	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Falla del Kernel NT.	-
COOPERATIVA 20	2	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	EL ENCENDIDO AUTOMATICO DEL GENERADOR NO FUNCIO	-
COOPERATIVA 15	2	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Mantener excesos de montos en la bóveda o ventanillas	-
COOPERATIVA 15	2	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Mantener excesos de montos en la bóveda o ventanillas	-
COOPERATIVA 8	2	2013	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	EVENTOS EXTERNOS	CABLE DE PODER DE ANTENAS QUEMADO	-
COOPERATIVA 20	2	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	EN AGENCIA UPS SE APAGABA PORQUE LAS BATERIAS ESTA	-
COOPERATIVA 20	2	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	PROBLEMAS DE COMUNICACIÓN (ENLACES EN EL CERRO)	-
COOPERATIVA 20	2	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	CANCELACION DE RETIRO DE AHORROS CON FIRMA INCONF	-
COOPERATIVA 15	3	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Mantener excesos de montos en la bóveda o ventanillas	-
COOPERATIVA 15	3	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Mantener excesos de montos en la bóveda o ventanillas	-
COOPERATIVA 8	3	2013	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	EVENTOS EXTERNOS	PROBLEMAS DE FUNCIONAMIENTO DEL UPS	-
COOPERATIVA 20	3	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	FALLAS EN GENERADOR ELECTRICO AL NO TENER ENERGIA P	-
COOPERATIVA 8	3	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	SE REALIZO EL PAGO DE INTERES ACREDITANDO EN LA LIBR	-
COOPERATIVA 15	3	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	Inconsistencias en la generación de Notas de Débito, Crédito	-
COOPERATIVA 20	3	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	CAJERO AUTOMATICO PROCESA RETIRO Y NO LO DEBITA	-
COOPERATIVA 20	3	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	AUSENCIA DE LOS AUTORIZADOS A FIRMAR DOCUMENTOS	-
COOPERATIVA 20	3	2013	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	PUNTO DE EXTENCION HUAQUILLAS SIN ATENCION POR FA	-
COOPERATIVA 15	3	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Mantener excesos de montos en la bóveda o ventanillas	-
COOPERATIVA 3	3	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	Faltas en el cumplimiento de politicas y procedmientos	-
COOPERATIVA 3	3	2013	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	EVENTOS EXTERNOS	Lluvias e inundaciones	-
COOPERATIVA 20	3	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	EN EL INFORME DEL OFICIAL DE CREDITO NO SE MANIFIESTA	-
COOPERATIVA 11	4	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	Comparación del valor de base imponible d retenciones en	-
COOPERATIVA 15	4	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	Inconsistencias en la administracion de CDP'S	-
COOPERATIVA 15	4	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Inconsistencias en la generación de Notas de Débito, Crédito	-
COOPERATIVA 15	4	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Mantener excesos de montos en la bóveda o ventanillas	-
COOPERATIVA 15	4	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Inconsistencia en los contratos, convenios, adendum	-
COOPERATIVA 15	4	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Inconsistencia en los contratos, convenios, adendum	-
COOPERATIVA 15	4	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Inconsistencia en los contratos, convenios, adendum	-
COOPERATIVA 15	4	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Inconsistencia en los contratos, convenios, adendum	-
COOPERATIVA 15	4	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Inconsistencia en los contratos, convenios, adendum	-
COOPERATIVA 20	4	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	FALLA DE GENERADOR YA QUE NO SE ENCIENDE CUANDO S	-
COOPERATIVA 20	4	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	PROBLEMAS CON EL SERVICIO DE INTERNET	-
COOPERATIVA 15	4	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Mantener excesos de montos en la bóveda o ventanillas	-
COOPERATIVA 3	4	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	Fallas en la administración del portafolio de inversiones	-
COOPERATIVA 15	4	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Mantener excesos de montos en la bóveda o ventanillas	-
COOPERATIVA 20	4	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	SALDO CONTABLE 1103 DEL BALANCE GENERAL (B11) ACEP	-
COOPERATIVA 20	4	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	DECLARACION JURAMENTADA (INGRESOS DEL GARANTE) D	-

COOPERATIVA 20	5	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	POR ERROR SE MODIFICO LA TABLA DE AMORTIZACION	-
COOPERATIVA 20	5	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	CAJERO AUTOMATICO REVERSA TRANSACCIONES POR NO TENER	-
COOPERATIVA 20	5	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	ERROR POR NO INGRESAR LA GARANTIA HIPOTECARIA AL SISTEMA	-
COOPERATIVA 20	5	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	NO SE ANULO DPF PARA RENOVACION	-
COOPERATIVA 20	5	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	DESCUADRE DE CAJA POR ERROR HUMANO	-
COOPERATIVA 20	5	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	FALLAS DE ENLACE ARENILLAS	-
COOPERATIVA 20	5	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	FALLAS DE ENLACE MACHALA- HUAQUILLAS	-
COOPERATIVA 20	5	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	FALLAS DE ENLACE PIÑAS	-
COOPERATIVA 15	5	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Inconsistencias en la generación de Notas de Débito, Créditos	-
COOPERATIVA 20	5	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	CAJERO AUTOMATICO CON PROBLEMAS,NO CANCELA RETIRO	-
COOPERATIVA 20	5	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	NO SE ANULO DPF PARA RENOVACION	-
COOPERATIVA 15	5	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inconsistencias en la generación de Notas de Débito, Créditos	-
COOPERATIVA 15	5	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inconsistencia en los contratos, convenios, adendum	-
COOPERATIVA 15	5	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inconsistencia en los contratos, convenios, adendum	-
COOPERATIVA 3	5	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	EVENTOS EXTERNOS	Asalto a empresa de transporte de documentos y otros	-
COOPERATIVA 20	5	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	CUOTA DEL CREDITO EXCEDE EL PORCENTAJE MAXIMO PERMISIVO	-
COOPERATIVA 20	5	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	DEPOSITOS A LA VISTA CON SALDOS NEGATIVOS	-
COOPERATIVA 20	6	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	ERROR EN INGRESO AVALUO DE CREDITO	-
COOPERATIVA 15	6	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	Inconsistencias en la administracion de CDP'S	-
COOPERATIVA 20	6	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	ERROR DEL RECIBIDOR-PAGADOR AL INGRESAR VALOR EN EFECTIVO	-
COOPERATIVA 20	6	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	ERROR SE REALIZO TRANSFERENCIA A CUENTA QUE NO CORRESPONDE	-
COOPERATIVA 20	6	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	ERROR EN EL NOMBRE DEL USUARIO DE CREDITO CONCEDIDO	-
COOPERATIVA 20	6	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	FALLAS DE ENLACE PASAJE	-
COOPERATIVA 20	6	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	ERROR AL DEBITAR DOS VECES EL VALOR DE INTERESES ANTERIORES	-
COOPERATIVA 15	7	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inconsistencias en el informe de avalúo o reavalúo	-
COOPERATIVA 15	7	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inconsistencias en el informe de avalúo o reavalúo	-
COOPERATIVA 15	7	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inconsistencias en el informe de avalúo o reavalúo	-
COOPERATIVA 15	7	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inconsistencias en el informe de avalúo o reavalúo	-
COOPERATIVA 15	7	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inconsistencias en el informe de avalúo o reavalúo	-
COOPERATIVA 15	7	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inconsistencias en el informe de avalúo o reavalúo	-
COOPERATIVA 15	7	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inconsistencias en el informe de avalúo o reavalúo	-
COOPERATIVA 20	7	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	ERROR AL CANCELAR DPF EN EFECTIVO Y NO CON ACREDITACION	-
COOPERATIVA 4	7	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	El sistema biométrico dejó de funcionar, por lo que no se pudo	-
COOPERATIVA 15	7	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	Inconsistencias en la administracion de CDP'S	-
COOPERATIVA 20	7	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	PROBLEMAS CON EL SISTEMA DE SERVIPAGOS, SE DUPLICAN	-
COOPERATIVA 20	7	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	ERROR EN COBRO DEL COSTO POR CERTIFICADO DE CUENTA	-
COOPERATIVA 15	7	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 20	7	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	FALLAS DE ENLACE MILAGRO	-
COOPERATIVA 8	7	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REALIZA UNA CANCELACION DE PLAZO FIJO DE LA MATRIZ	-
COOPERATIVA 20	7	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	ERROR DE INGRESO DE GARANTIA QUIROGRAFARIA, SE INGRESA	-

COOPERATIVA 20	7	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	ERROR EN EL INGRESO DEL TIPO DE GARANTIA	-
COOPERATIVA 20	7	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	ERROR EN LA FRECUENCIA DE PAGO DEL CREDITO	-
COOPERATIVA 20	7	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	ERROR EN EL INGRESO DE LA GLOSA SEA N/D, N/C O TRANS	-
COOPERATIVA 20	7	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	SOBREEENDEUDAMIENTO, AL SOCIO POR HABERLE CONSID	-
COOPERATIVA 20	8	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	OPERAR SIN EL RESPECTIVO PROCESO DE REPLICACION, LA C	-
COOPERATIVA 20	8	2013	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	EXISTEN VARIOS CREDITOS INSTITUCIONALES, A LOS CUALES	-
COOPERATIVA 20	8	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	SE IDENTIFICO QUE AL HACER N/D, EL SISTEMA LES PERMITI	-
COOPERATIVA 20	8	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	LOS DEBITOS DE LOS CREDITOS EN BASE AHORROS NO ESTA	-
COOPERATIVA 4	8	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción de comunicaciones de Telconet con Asistecoop	-
COOPERATIVA 20	8	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	ERROR EN COBRO DE RETENCION	-
COOPERATIVA 20	8	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	FALLA DE EQUIPO DE COMUNICACIÓN ROUTER CISCO	-
COOPERATIVA 15	8	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Clasificación de crédito incorrecto	-
COOPERATIVA 11	8	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Debido al soterramiento realizado por la zona se cortó el ca	-
COOPERATIVA 15	8	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Clasificación de crédito incorrecto	-
COOPERATIVA 8	8	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	COBRA UNA LETRA POR ADELANTADO, SIENDO SOLO DEPOS	-
COOPERATIVA 20	8	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	NO SE HA CORRIDO EL PROCESO AUTOMATICO DE CREDITO	-
COOPERATIVA 8	8	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	MODIFICA UNA TABLA DE AMORTIZACION Y COBRA MAS CA	-
COOPERATIVA 20	8	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	POR ERROR SE GENERA UNA POLIZA	-
COOPERATIVA 4	8	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción de comunicaciones de Telconet en agencias M	-
COOPERATIVA 20	8	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	ERROR EN CANCELACION DE GIRO A BENEFICIARIO QUE NO	-
COOPERATIVA 20	8	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	SE HAN ACEPTADO CEDULAS DE IDENTIDAD ILEGIBLES, DON	-
COOPERATIVA 20	8	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	SOLICITUD DE CREDITO CON MONTO CONSIDERABLE, PROP	-
COOPERATIVA 20	8	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	TRAMITAR CREDITO HIPOTECARIO, SIENDO EL PROPIETARIO	-
COOPERATIVA 20	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	CAMARAS DE SEGURIDAD SIN FUNCIONAR	-
COOPERATIVA 15	9	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Versión actualizada del Software pierde ciertas característic	-
COOPERATIVA 20	9	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	DESCUADRE DE CAJA, POR ERROR SE INGRESO MAL EL DATO	-
COOPERATIVA 8	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	FAJO INCOMPLETO (93 BILLETES DE 20) SOCIO RETIRA 2500	-
COOPERATIVA 11	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	El computador de contabilidad colapso, sin poder acceder a	-
COOPERATIVA 15	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Cierre de cuenta con obligaciones o saldos pendientes	-
COOPERATIVA 15	9	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Inconsistencias en la administracion de CDP'S	-
COOPERATIVA 15	9	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	PERSONAS	Versión actualizada del Software pierde ciertas característic	-
COOPERATIVA 15	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 20	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	ERROR DE CANCELACION DE DPF, USUARIO INCORRECTO	-
COOPERATIVA 8	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	ERROR EN DEPOSITO NO VEN BIEN EL NUMERO DE SOCIO	-
COOPERATIVA 20	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	REVERSO DE RETIROS Y DE LIQUIDACION DE CREDITO DPF P	-
COOPERATIVA 8	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	EVENTOS EXTERNOS	NO HAY COMO VISUALIZAR LOS REPORTES DE LAS REMESAS	-
COOPERATIVA 8	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	SE EMITIO UN CERTIFICADO SIN PERCATARSE QUE EL GARA	-
COOPERATIVA 20	9	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	DESCUADRE DE CAJA, POR ERROR SE INGRESO MAL EL DATO	-
COOPERATIVA 8	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	CREDITOS AUTOMATICOS PERTENECIENTES A OTROS USUA	-

COOPERATIVA 15	9	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	Inconsistencias en la administracion de CDP'S	-
COOPERATIVA 15	9	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 15	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 20	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	ERROR AL INGRESAR POLIZA POR CAJA CON USUARIO INCO	-
COOPERATIVA 4	9	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	Ruptura de la acometida eléctrica, por excavaciones en la ca	-
COOPERATIVA 20	10	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	REVERSO DE N/D YA QUE EL VALOR ESTABA ERRADO	-
COOPERATIVA 8	10	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	TECNOLOGÍA DE LA INFO	CAJERO AUTOMATICO DE OFICINA CUENCA SIN FUNCIONAM	-
COOPERATIVA 8	10	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	PERDIDA DE ENLACE CON OFICINA CUENCA	-
COOPERATIVA 8	10	2013	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	EVENTOS EXTERNOS	DAÑOS EN CIRCUITO CERRADO DE TELEVISION POR CAUSA	-
COOPERATIVA 20	10	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	ERROR EN EL INGRESO DEL DESTINO DEL CREDITO	-
COOPERATIVA 15	10	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 8	10	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	EVENTOS EXTERNOS	CORTE DE ENERGIA ELECTRICA POR MANTENIMIENTO DE R	-
COOPERATIVA 20	10	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	POR ERROR SE REALIZO DOBLE TRASNFERENCIA DE AHORRO	-
COOPERATIVA 15	10	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 8	10	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	DEBIDO A PROBLEMAS EN EL SISTEMA DEL BANCO DE GUAY	-
COOPERATIVA 8	10	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	SERVIDOR DE REPLICA ESTA REINICIANDOSE CONSTANTEME	-
COOPERATIVA 20	10	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	SE HIZO LIQUIDACION DE CREDITO (ACREDITACION), Y EL SO	-
COOPERATIVA 8	11	2013	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	PROCESOS	NO SE REGIATRA DATOS DEL SOCIO EN LA LICITUD DE FOND	-
COOPERATIVA 20	11	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	LAS CHEQUERAS TENGAN SU RESPONSABLE, EL MISMO QUE	-
COOPERATIVA 20	11	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	QUE NO HAYA UN CONTROL DIARIO DE LOS RECIBOS DE DIN	-
COOPERATIVA 15	11	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 10	11	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Diferencia de cuadro contable con organismo de integraciór	-
COOPERATIVA 15	11	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Pérdida o daño de documentos valorados	-
COOPERATIVA 15	11	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Ingreso deliberado y erróneo de la información	-
COOPERATIVA 15	11	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Ingreso deliberado y erróneo de la información	-
COOPERATIVA 6	11	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	Cortes de energía eléctrica en la Ag. El Inca.	-
COOPERATIVA 20	11	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	ERROR AL INGRESAR EL GARANTE (SOCIO 3162) QUIEN TIEN	-
COOPERATIVA 6	11	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	Caída de comunicaciones en Agencia. El Inca.	-
COOPERATIVA 15	11	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 20	11	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	ERROR EN EL VALOR AL INGRESAR EL DPF Y DESCUADRE EN	-
COOPERATIVA 8	11	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	EVENTOS EXTERNOS	SUSPENSION DE LOS SERVICIOS DE CONECTA	-
COOPERATIVA 20	11	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	AUSENCIA DEL GUARDIA DE LA SEGURIDAD PRIVADA	-
COOPERATIVA 15	11	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 15	11	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 20	11	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	LAS ACTUALIZACIONES DE INFORMACION DE SOCIOS COMO	-
COOPERATIVA 20	12	2013	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	EN NARANJAL, NO SIEMPRE SE TIENE EL RESGUARDO DE LO	-
COOPERATIVA 15	12	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	12	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	12	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-

COOPERATIVA 20	12	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	DESCUADRE DE CAJA, POR ERROR SE INGRESA EL VALOR EN	-
COOPERATIVA 20	12	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	POR ERROR SE ACREDITO EL VALOR DEL CERTIFICADO DE CU	-
COOPERATIVA 13	12	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	CUOTAS DE CREDITO PAGADAS Y NO APLICADAS AL CREDITO	-
COOPERATIVA 15	12	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Registros y comprobantes contables sin firmas de los respo	-
COOPERATIVA 15	12	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	12	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Registros y comprobantes contables sin firmas de los respo	-
COOPERATIVA 6	12	2013	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Devolución de cheque deposito cta. ahorro Agencia Pedro V	-
COOPERATIVA 15	12	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Los registros contables no se efectúan el mismo día de la tra	-
COOPERATIVA 20	12	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	POR ERROR SE INGRESO DPF CON TASA DE INTERES QUE NO	-
COOPERATIVA 20	12	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	POR ERROR SE REGISTRO DPF A UN PLAZO MENOR AL QUE S	-
COOPERATIVA 15	12	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Los registros contables no se efectúan el mismo día de la tra	-
COOPERATIVA 3	12	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Falla en infraestructura	-
COOPERATIVA 15	12	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 15	12	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Registros inexactos en las transacciones contables	-
COOPERATIVA 20	12	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	LA ALARMA DE LA OFICINA SE ACTIVA TODOS LOS DIAS	-
COOPERATIVA 13	1	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	RECLAMOS POR TRANSACCIONES NO AUTORIZADAS EN ATM	-
COOPERATIVA 13	1	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	RECLAMOS DE SOCIOS POR DEFICIENCIAS EN EL SERVICIO	-
COOPERATIVA 13	1	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	DEVOLUCION, CONDONACION DE INTERESES	-
COOPERATIVA 13	1	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	DEPOSITO EN CUENTAS EQUIVOCADAS	-
COOPERATIVA 13	1	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	ATM NO DISPENSO EL EFECTIVO Y SE DEBITO DE LA CUENTA	-
COOPERATIVA 15	1	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Registros inexactos en las transacciones contables	-
COOPERATIVA 15	1	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Bloqueo de cuentas sin autorización	-
COOPERATIVA 15	1	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	1	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 13	1	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	ERROR EN EL RETIRO DE EFECTIVO EN VENTANILLA	-
COOPERATIVA 15	1	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 6	1	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Corte de energía eléctrica se apagó tanto la línea eléctrica co	-
COOPERATIVA 20	1	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	CON LA FALTA DE ENERGIA PUBLICA, EL GENERADOR ELECT	-
COOPERATIVA 20	1	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	NO EXISTE UN CONTROL EFECTIVO SOBRE LOS CREDITOS QU	-
COOPERATIVA 13	2	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	RECLAMOS POR TRANSACCIONES NO AUTORIZADAS EN ATM	-
COOPERATIVA 13	2	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	RECLAMOS DE SOCIOS POR DEFICIENCIAS EN EL SERVICIO	-
COOPERATIVA 13	2	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	ERROR EN FORMULARIO DE LICITUD DE FONDOS	-
COOPERATIVA 13	2	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	ATM NO DISPENSO EL EFECTIVO Y SE DEBITO DE LA CUENTA	-
COOPERATIVA 11	2	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	Existió una roptura del cable de conexión, a lo cual arreglo e	-
COOPERATIVA 15	2	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Asignación de páginas o perfiles que no correspondan a las	-
COOPERATIVA 15	2	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Falta de integridad y disponibilidad de la información	-
COOPERATIVA 15	2	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Versión actualizada del Software pierde ciertas característica	-
COOPERATIVA 15	2	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 15	2	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	2	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Registros y comprobantes contables sin firmas de los respo	-

COOPERATIVA 15	2	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 13	2	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN EL RETIRO DE EFECTIVO EN VENTANILLA	-
COOPERATIVA 13	2	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEBITOS NO AUTORIZADOS DE LA CUENTA DE AHORROS	-
COOPERATIVA 15	2	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Mantener excesos de montos en la bóveda o ventanillas	-
COOPERATIVA 15	2	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Prestación de los productos o servicios no cumplen con los	-
COOPERATIVA 3	2	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Problemas de telecomunicaciones	-
COOPERATIVA 6	2	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Fallas en conexiones, falla en generador Agencia El Inca.	-
COOPERATIVA 15	2	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Mantener excesos de montos en la bóveda o ventanillas	-
COOPERATIVA 13	3	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	RECLAMOS DE SOCIOS POR DEFICIENCIAS EN EL SERVICIO	-
COOPERATIVA 13	3	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	RECLAMOS POR TRANSACCIONES NO AUTORIZADAS EN ATM	-
COOPERATIVA 13	3	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	RECLAMOS POR TRANSACCIONES NO AUTORIZADAS EN ATM	-
COOPERATIVA 13	3	2014	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	PERSONAS	ACTOS DE VANDALISMO EN ATM DE LA COOPERATIVA	-
COOPERATIVA 13	3	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEPOSITOS NO REGISTRADOS	-
COOPERATIVA 13	3	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	ATM NO DISPENSO EL EFECTIVO Y SE DEBITO DE LA CUENTA	-
COOPERATIVA 13	3	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN FORMULARIO DE LICITUD DE FONDOS	-
COOPERATIVA 15	3	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Contratos emitidos y pendientes de legalización	-
COOPERATIVA 15	3	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Registros inexactos en las transacciones contables	-
COOPERATIVA 15	3	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	PROCESOS	Mantenimiento sistemas alternos (servicios públicos)	-
COOPERATIVA 15	3	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	PROCESOS	Mantenimiento sistemas alternos (servicios públicos)	-
COOPERATIVA 9	3	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Alteracion de documentos en file de credito	-
COOPERATIVA 15	3	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	3	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 9	3	2014	FRAUDE EXTERNO	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Acceso al sistema de comunicación por persona externa a la	-
COOPERATIVA 15	3	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 15	3	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Registros y comprobantes contables sin firmas de los respo	-
COOPERATIVA 13	3	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN LA RECAUDACION DE SERVICIOS BASICOS	-
COOPERATIVA 6	3	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	Falta energía eléctrica 8h00-13h30 en agencia matriz	-
COOPERATIVA 6	3	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Se cayó sistema COBIS x saturación espacio.	-
COOPERATIVA 6	3	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Se cayó COBIS por anulación de usuario temporal.	-
COOPERATIVA 9	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sanciones económicas por castigos registrados no han sido	-
COOPERATIVA 9	4	2014	FRAUDE INTERNO	PROCESOS	Desembolso de créditos antes de que la garantía esté consti	-
COOPERATIVA 13	4	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	RECLAMOS POR TRANSACCIONES NO AUTORIZADAS EN ATM	-
COOPERATIVA 13	4	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	ATM NO DISPENSO EL EFECTIVO Y SE DEBITO DE LA CUENTA	-
COOPERATIVA 13	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN FORMULARIO DE LICITUD DE FONDOS	-
COOPERATIVA 15	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de aplicación estandarizada en la normativa y procedir	-
COOPERATIVA 15	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Registros inexactos en las transacciones contables	-
COOPERATIVA 15	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 6	4	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	Bloqueo UPS Agencia.Pedro Vicente Maldonado por descarg	-
COOPERATIVA 15	4	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	Mantenimiento sistemas alternos (servicios públicos)	-
COOPERATIVA 4	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Al momento de cambiar una canaleta de acometida de luz p	-

COOPERATIVA 8	4	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PROCESOS	SE REGISTRAN RETIROS EN LA CUENTA DEL SOCIO 2356 CON	-
COOPERATIVA 15	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Falta de aplicación estandarizada en la normativa y procedir	-
COOPERATIVA 15	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Mantener excesos de montos en la bóveda o ventanillas	-
COOPERATIVA 8	4	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	EQUIPO DE CAMARAS NO SE INICIA	-
COOPERATIVA 13	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	RECLAMOS DE SOCIOS RELACIONADOS CON REMESAS	-
COOPERATIVA 15	4	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 15	4	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 15	4	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 13	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	CUOTAS DE CREDITO PAGADAS Y NO APLICADAS AL CREDITO	-
COOPERATIVA 15	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Inconsistencias en el informe de avalúo o reavalúo	-
COOPERATIVA 13	4	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	FALLAS EN EL SISTEMA TRANSACCIONAL FIT COOP	-
COOPERATIVA 15	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	4	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 15	4	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 15	4	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 6	4	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Suspensión temporal al público x falta energía y falla del ger	-
COOPERATIVA 13	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	ERROR EN FORMULARIO DE LICITUD DE FONDOS	-
COOPERATIVA 13	5	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	ERRORES EN TRANSACCIONES DE CASHMANAGEMENT	-
COOPERATIVA 15	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Registros inexactos en las transacciones contables	-
COOPERATIVA 13	5	2014	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	ERROR EN EL RETIRO DE EFECTIVO EN VENTANILLA	-
COOPERATIVA 8	5	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	ERRORES CONSTANTES EN COBROS DE MATRICULACION, RI	-
COOPERATIVA 8	5	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	DISCO DURO DE SERVIDOR DE BASE DE DATOS DAÑADO	-
COOPERATIVA 13	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	ERROR EN EL RETIRO DE EFECTIVO EN VENTANILLA	-
COOPERATIVA 13	5	2014	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	TECNOLOGÍA DE LA INFO	DAÑO EN EL EQUIPO DE RESPALDO DE CINTA	-
COOPERATIVA 8	5	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	PERDIDA DE ENLACE EN LA AGENCIA CAÑAR	-
COOPERATIVA 13	5	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	RECLAMOS POR TRANSACCIONES NO AUTORIZADAS EN ATM	-
COOPERATIVA 9	5	2014	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Pérdida de equipos, información o documentación .	-
COOPERATIVA 13	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	CUOTAS DE CREDITO PAGADAS Y NO APLICADAS AL CREDITO	-
COOPERATIVA 15	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Desembolso de créditos vinculados sin la aprobación del Co	-
COOPERATIVA 8	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	NO SE IMPRIME LOS RECIBOS DE LAS TRANSACCIONES REAL	-
COOPERATIVA 15	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Inconsistencia en los contratos, convenios, adendum	-
COOPERATIVA 8	5	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	EQUIPO DE CIRCUITO DE CAMARAS NO SE INICIA	-
COOPERATIVA 13	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	LIQUIDACION DE CREDITO EN CUENTA INCORRECTA	-
COOPERATIVA 15	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Inconsistencias en el informe de avalúo o reavalúo	-
COOPERATIVA 13	5	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PROCESOS	RECLAMOS POR TARJETAS QUE NO PUEDEN SER LEIDAS EN	-
COOPERATIVA 15	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Inconsistencia en los contratos, convenios, adendum	-
COOPERATIVA 15	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Inconsistencia en los contratos, convenios, adendum	-
COOPERATIVA 15	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Inconsistencia en los contratos, convenios, adendum	-

COOPERATIVA 15	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inconsistencia en los contratos, convenios, adendum	-
COOPERATIVA 15	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inconsistencia en los contratos, convenios, adendum	-
COOPERATIVA 15	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inconsistencia en los contratos, convenios, adendum	-
COOPERATIVA 15	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inconsistencia en los contratos, convenios, adendum	-
COOPERATIVA 15	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Registros y comprobantes contables sin firmas de los responsables	-
COOPERATIVA 20	5	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	DAÑO EN LAS COMPUTADORAS QUE ESTAN DENTRO DEL DEPARTAMENTO	-
COOPERATIVA 13	6	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	ATM NO DISPENSO EL EFECTIVO Y SE DEBITO DE LA CUENTA	-
COOPERATIVA 13	6	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN FORMULARIO DE LICITUD DE FONDOS	-
COOPERATIVA 13	6	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	ERRORES EN TRANSACCIONES DE CASHMANAGEMENT	-
COOPERATIVA 13	6	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	intento de hackear aplicativo de cooperativa	-
COOPERATIVA 13	6	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	FALLAS EN LA CAMARA DE ATM	-
COOPERATIVA 15	6	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Registros inexactos en las transacciones contables	-
COOPERATIVA 15	6	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Cambio de estado del crédito sin efectuar el procedimiento	-
COOPERATIVA 15	6	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Deficiencia en la administración de portafolios	-
COOPERATIVA 8	6	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	PERDIDA DE ENLACE AGENCIA CAÑAR	-
COOPERATIVA 13	6	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEBITOS NO AUTORIZADOS DE LA CUENTA DE AHORROS	-
COOPERATIVA 8	6	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	FIRMAS CONJUNTAS EN EL SISTEMA DE CAMBIO DE FIRMA DEL	-
COOPERATIVA 8	6	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	MOVIMIENTOS INUSUALES DE LA CUENTA 19622 DE MACAR	-
COOPERATIVA 13	6	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	RECLAMOS POR TRANSACCIONES NO AUTORIZADAS EN ATM	-
COOPERATIVA 8	6	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	PERDIDA DE ENLACE AGENCIA CAÑAR	-
COOPERATIVA 8	6	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	EL DIA LUNES 17 DE JUNIO DE 2013 EN LA AGENCIA 12 DE A	-
COOPERATIVA 5	6	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inadecuado Control para el Ingreso de Personas a las Instalaciones	-
COOPERATIVA 13	6	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEBITOS NO AUTORIZADOS DE LA CUENTA DE AHORROS	-
COOPERATIVA 5	6	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Incumplimiento en la política crediticia	-
COOPERATIVA 13	6	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	RECLAMOS POR TRANSACCIONES NO AUTORIZADAS EN ATM	-
COOPERATIVA 13	6	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	DIVULGACION DE INFORMACION CONFIDENCIAL.	-
COOPERATIVA 13	6	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEPOSITO EN CUENTAS EQUIVOCADAS	-
COOPERATIVA 13	7	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	RECLAMOS POR TRANSACCIONES NO AUTORIZADAS EN ATM	-
COOPERATIVA 13	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	CUOTAS DE CREDITO PAGADAS Y NO APLICADAS AL CREDITO	-
COOPERATIVA 13	7	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	ATM NO DISPENSO EL EFECTIVO Y SE DEBITO DE LA CUENTA	-
COOPERATIVA 13	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN EL RETIRO DE EFECTIVO EN VENTANILLA	-
COOPERATIVA 13	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	PERDIDA DE DOCUMENTACION DE AUTORIZACION PARA CO	-
COOPERATIVA 13	7	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	ERRORES EN TRANSACCIONES DE CASHMANAGEMENT	-
COOPERATIVA 13	7	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	PERSONAS	RIESGO: Disponibilidad de servicios de ATM's y afectación	-
COOPERATIVA 15	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Registros inexactos en las transacciones contables	-
COOPERATIVA 13	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	CORTE DE ENERGIA ELECTRICA EN EL SITIO ALTERNO	-
COOPERATIVA 8	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	AL REALIZAR EL DEPOSITO EN LA CUENTA 1661 DE MARIA L	-
COOPERATIVA 13	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN EL RETIRO DE EFECTIVO EN VENTANILLA	-
COOPERATIVA 8	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REALIZA LA APERTURA DE LA CUENTA 34150 DE JESUS M	-
COOPERATIVA 15	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-

COOPERATIVA 17	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Pérdidas económicas por la falta de un método permanente	-
COOPERATIVA 17	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por falta de una adecuada aplicación d	-
COOPERATIVA 17	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Debilidad en el control de las operaciones institucionales po	-
COOPERATIVA 17	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por falta de seguimiento a la adecuada	-
COOPERATIVA 17	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdida de imagen institucional al tener dentro de nuestras	-
COOPERATIVA 17	7	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Pérdida de imagen institucional debido a que el sistema Top	-
COOPERATIVA 17	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por falta de actualización de los proces	-
COOPERATIVA 17	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Pérdidas económicas por la falta de capacitación al persona	-
COOPERATIVA 17	7	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Pérdidas económicas por clonación de tarjeta de cajero auto	-
COOPERATIVA 17	7	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Pérdidas económicas por clonación de tarjeta de cajero auto	-
COOPERATIVA 17	7	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Pérdidas económicas generadas por falla en el funcionamien	-
COOPERATIVA 17	7	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Pérdidas económicas generadas por falla en el funcionamien	-
COOPERATIVA 17	7	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Pérdidas económicas generadas por reclamos de entrega de	-
COOPERATIVA 17	7	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Pérdidas materiales, económicas o humanas que se podrían	-
COOPERATIVA 17	7	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Pérdidas materiales, económicas o humanas que se podrían	-
COOPERATIVA 17	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Pérdida de información confidencial de seguridad al genera	-
COOPERATIVA 17	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Pérdida de información confidencial de seguridad al genera	-
COOPERATIVA 17	7	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Pérdidas materiales, económica o humanas generadas por l	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Pérdida de confianza del pesonal por falta de capacitación f	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdida de seguridad de las oficinas y del personal de la inst	-
COOPERATIVA 18	7	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Posibilidad de recibir multas por parte de la SEPS por incum	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Posibilidad de recibir multas por errores de las áreas operat	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Sanciones tributarias por cambios en la normativa vigente q	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Sanciones tributarias por cambios en la normativa vigente q	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Sanciones tributarias por incumplimiento de plazos definido	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas debido al incremento de gastos no de	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Pérdidas económicas y tiempo por no contemplar una oper	-
COOPERATIVA 18	7	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Pérdidas económicas por falta o inadecuada definición de m	-
COOPERATIVA 18	7	2014	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN	PERSONAS	Pérdidas económica por una inadecuada ejecucion del plan	-
COOPERATIVA 18	7	2014	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN	PERSONAS	Pérdidas económicas y de tiempo por cambios permanentes	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por adulteración de información en dc	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por adulteración de información en dc	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Sanciones legales por falta de verificación en la base de sind	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por falta de confirmación de valores d	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Sanciones legales por falta de Legalización del formulario de	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdida de imagen institucional por errores en registro de m	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por falta de conocimiento en identifica	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por falta de conocimiento en identifica	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Sanciones legales por falta de legalización de formularios de	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Sanciones legales por falta de legalización de formularios de	-

COOPERATIVA 18	7	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Pérdidas económicas por actos ilícitos de personas externas	-
COOPERATIVA 18	7	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Pérdida de recursos económicos por la suplantación de la id	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdida de recursos económicos e imagen institucional por	-
COOPERATIVA 18	7	2014	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Pérdida de imagen corporativa por transacciones no legaliza	-
COOPERATIVA 18	7	2014	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Pérdidas de recursos económicos por falta de ética del pers	-
COOPERATIVA 18	7	2014	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Pérdidas de recursos económicos por falta de ética del pers	-
COOPERATIVA 18	7	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Pérdida de recursos económicos por probabilidad de alterac	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas de recursos económicos por falta de revisión de los	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por falta de confirmación telefónica en	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdida de tiempos por no haber recibido la solución compl	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdida de la información por no realizar las pruebas neces	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdida de tiempos al no realizar la liberación de la solució	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdida de soporte por parte del proveedor debido al retraz	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por falta de atención oportuna a los sc	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por falta de comprobación en la ejecu	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por falta de comprobación en la ejecu	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Pérdidas económicas por inadecuada instalación y actualiza	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Pérdidas económicas y pérdida de datos por inadecuado afi	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas y tiempo por inadecuada administraci	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas de tiempo por no realizar el monitoreo del rendim	-
COOPERATIVA 18	7	2014	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN	PERSONAS	Pérdidas económicas por falta de disponibilidad del sistema	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas y de disponibilidad del sistema por pro	-
COOPERATIVA 18	7	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Pérdidas económicas y de disponibilidad del sistema por err	-
COOPERATIVA 18	7	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Pérdidas de información y tiempos por destrucción de la da	-
COOPERATIVA 18	7	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Pérdidas de información y tiempos por destrucción de la da	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Falla de equipos por no ejecución de mantenimiento prever	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Falla de equipos por no ejecución de mantenimiento prever	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas y de datos por falta de oportunidad en	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas en tiempos por falta de definiciones con el persona	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por falta de definición de objetivos, m	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por no ejecución del plan operativo es	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por falta de una adecuada calificación	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Problemas legales por falta de verificación de especificacion	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por falta de verificación en la recepcio	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdida de confianza en el personal operativo por falta de v	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por falta de verificación sobre la razon	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por falta de confirmación de la inform	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por falta de evaluación de los gastos e	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por falta de verificación sobre la razon	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Sanciones económicas por parte del Ente de Control por ma	-

COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Limitación del nivel de productividad por la falta de un procedimiento	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Posibilidad de asumir pérdidas operativas por la falta de control	-
COOPERATIVA 18	7	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Pérdidas económicas por suspensión del sistema parcial o total	-
COOPERATIVA 18	7	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Pérdidas económicas por demora en el servicio lo cual hace	-
COOPERATIVA 18	7	2014	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN PERSONAS	PERSONAS	Pérdidas económicas por demora en el soporte que brinda el	-
COOPERATIVA 18	7	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Pérdidas económicas por traslado inseguro de valores entre	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Errores generados en la ejecución del proceso de transferencia	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdida de imagen institucional o pérdida de confianza de los	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas económicas por un inadecuado análisis financiero	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas de recursos económicos por falta de coordinación	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdidas de títulos valores por falta de una revisión de la red	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdida de títulos valores por falta de un espacio físico adecuado	-
COOPERATIVA 8	7	2014	FRAUDE EXTERNO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	CERTIFICADOS PRESENTADOS EN EL CONSULADO PRESUMIBLE	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdida de eficiencia y efectividad en la ejecución de las tareas	-
COOPERATIVA 18	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdida de eficiencia y efectividad en la ejecución de las tareas	-
COOPERATIVA 13	8	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	ATM NO DISPENSO EL EFECTIVO Y SE DEBITO DE LA CUENTA	-
COOPERATIVA 13	8	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	ERRORES EN TRANSACCIONES DE CASHMANAGEMENT	-
COOPERATIVA 13	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN FORMULARIO DE LICITUD DE FONDOS	-
COOPERATIVA 15	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Registros inexactos en las transacciones contables	-
COOPERATIVA 13	8	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	FALLAS EN EL SISTEMA TRANSACCIONAL FIT COOP	-
COOPERATIVA 15	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inconsistencias en el informe de avalúo o reavalúo	-
COOPERATIVA 15	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Los registros contables no se efectúan el mismo día de la transacción	-
COOPERATIVA 8	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	NO SE PUEDE REALIZAR DEBITO DE CUOTA DE LA SOCIA 379	-
COOPERATIVA 15	8	2014	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN PERSONAS	PERSONAS	Incumplimiento legal en la liquidación de ex trabajadores	-
COOPERATIVA 15	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 5	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Seguimiento manual y falta de nivel de cumplimiento cons	-
COOPERATIVA 5	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento en la Adecuación de las Instalaciones de Ac	-
COOPERATIVA 5	8	2014	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN PERSONAS	PERSONAS	Inadecuada Capacitación del Personal de Captaciones y Cré	-
COOPERATIVA 13	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEPOSITO EN CUENTAS EQUIVOCADAS	-
COOPERATIVA 13	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN LA LIQUIDACION DE CREDITOS	-
COOPERATIVA 6	8	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EVENTOS EXTERNOS	EVENTOS EXTERNOS	Falta del generador Agencia El Inca.	-
COOPERATIVA 4	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	La cajera de Conocoto ingresa el número de libreta en el car	-
COOPERATIVA 15	8	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Inconsistencia de saldos en la apertura de cuentas	-
COOPERATIVA 15	8	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 15	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Cooperativa asume con fondos propios la colocación de cré	-
COOPERATIVA 13	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	RECLAMOS POR BILLETES FALSOS PAGADOS EN VENTANILLA	-
COOPERATIVA 13	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEBITOS NO AUTORIZADOS DE LA CUENTA DE AHORROS	-
COOPERATIVA 13	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN EL RETIRO DE EFECTIVO EN VENTANILLA	-
COOPERATIVA 15	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Registros inexactos en las transacciones contables	-

COOPERATIVA 15	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 3	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Error en el ingreso de datos	-
COOPERATIVA 20	8	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	FALLAS EN IMPRESIÓN DE COMPROBANTES DE PUNTOMAT	-
COOPERATIVA 13	9	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	RECLAMOS POR TRANSACCIONES NO AUTORIZADAS EN ATM	-
COOPERATIVA 13	9	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	ATM NO DISPENSO EL EFECTIVO Y SE DEBITO DE LA CUENTA	-
COOPERATIVA 13	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN FORMULARIO DE LICITUD DE FONDOS	-
COOPERATIVA 15	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Registros inexactos en las transacciones contables	-
COOPERATIVA 20	9	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	CREDITOS CFN (18) TIENEN QUE PRECANCELARSE POR NO P	-
COOPERATIVA 20	9	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	ERROR AL CANCELAR BONO DE DESARROLLO HUMANO A BE	-
COOPERATIVA 6	9	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	PROCESOS	Cortocircuito en el área de Auditoría. Sin sistema COBIS por 3	-
COOPERATIVA 20	9	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	BENEFICIARIO PRESENTA DENUNCIA QUE BONO FUE PAGAD	-
COOPERATIVA 20	9	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	POR ERROR SE INGRESA VALOR EN GIROS PAGADOS Y LO CO	-
COOPERATIVA 15	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de aplicación estandarizada en la normativa y procedim	-
COOPERATIVA 20	9	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	NO SE IMPRIMIO EL COMPROBANTE POR FALLAS DE COMU	-
COOPERATIVA 5	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	El Personal que realiza el Transporte de Valores no se encue	-
COOPERATIVA 5	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Errores en la afectación de cuentas contables	-
COOPERATIVA 5	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Alto nivel de cheques devueltos por pago de créditos socios	-
COOPERATIVA 5	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Proceso de Calificación de Proveedores de Forma Manual	-
COOPERATIVA 5	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de un Inventario de Garantías de Bienes adquiridos Vig	-
COOPERATIVA 5	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	No Existen Adecuadas Condiciones en los Contratos de Serv	-
COOPERATIVA 5	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Falta de Estandarización de Contratos	-
COOPERATIVA 13	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN EL RETIRO DE EFECTIVO EN VENTANILLA	-
COOPERATIVA 13	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	CALL CENTER: CUOTAS DE CREDITOS NO COBRADAS A TIEM	-
COOPERATIVA 20	9	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	POR ERROR SE INGRESA VALOR EN GIROS PAGADOS Y LO CO	-
COOPERATIVA 5	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Normativa Desactualizada del área de Cajas y Captaciones	-
COOPERATIVA 20	9	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	NO SE IMPRIMIO EL COMPROBANTE POR FALLAS DE COMU	-
COOPERATIVA 15	9	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	Acreditaciones en cuentas cerradas	-
COOPERATIVA 20	9	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	AUSENCIA DE UN GUARDIA DE SEGURIDAD PRIVADA, EL RE	-
COOPERATIVA 15	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Crédito otorgado con documentación falsa o inconsistente	-
COOPERATIVA 15	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Crédito otorgado con documentación falsa o inconsistente	-
COOPERATIVA 20	9	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	DATOS DEL SOCIO MAL INGRESADOS AL SISTEMA EN LA FIC	-
COOPERATIVA 20	9	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	EN NARANJAL, EL GENERADOR ELECTRICO NO ABASTECE PA	-
COOPERATIVA 8	9	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	NO SE VISUALIZA LOS MENSAJES DE CREDITOS EN MORA (SO	-
COOPERATIVA 9	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Ingreso errado de información en el sistema.	-
COOPERATIVA 6	9	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	Choque auto en sector de Agencia. Guamaní que provoca p	-
COOPERATIVA 20	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	EN TABLA DE AMORTIZACION, EL N° DIAS PROMEDIO DE M	-
COOPERATIVA 20	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	ALTERACION DE AVALUOS EN POSIBILIDADES DE COMERC	-
COOPERATIVA 20	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	CONVENIOS INSTITUCIONALES PARA CREDITOS, NO HAN SID	-
COOPERATIVA 20	9	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	E-MAIL IMPRESOS (QUE SON AUTORIZACIONES DE GERENCI	-
COOPERATIVA 20	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	NO SE CUENTA CON UN SISTEMA AUTOMATIZADO DE IMPR	-

COOPERATIVA 20	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	NO SE CUENTA CON UN SISTEMA AUTOMATIZADO PARA LA	-
COOPERATIVA 6	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Aplicaciones TI suspensas	-
COOPERATIVA 13	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	RECLAMOS DE SOCIOS POR DEFICIENCIAS EN EL SERVICIO	-
COOPERATIVA 13	10	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	RECLAMOS POR TRANSACCIONES NO AUTORIZADAS EN ATM	-
COOPERATIVA 15	10	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Inconsistencia de saldos en la apertura de cuentas	-
COOPERATIVA 15	10	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 15	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Registros inexactos en las transacciones contables	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Incumplimiento en el Proceso de Levantamiento de Informa	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Ingreso de Datos Erróneos al ingresar la información creditic	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentos no Legalizados Correctamente (Pagaré, Contra	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Pagarés con Datos Erróneos en cuanto a las direcciones de c	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Error en la Elaboración de Minutas de Hipotecas y Prendas	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Falta de Medios de Protección de la Documentación Legal (F	-
COOPERATIVA 5	10	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Pérdida de Documentos Originales de Colina Celestial por pa	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Información Incompleta en el Registro de Personas (Garanté	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Precancelaciones de las operaciones crediticias	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Infraestructura del Centro de Cómputo no acorde a la norm	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Incumplimiento de requisitos luego de su Nombramiento (m	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Incumplimiento del procedimiento para elaborar Manuales	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Falta de Participación y Análisis de los puntos a tratarse en l	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Actualizar los Auxiliares Contables de las Principales Cuentas	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Depósitos en tránsito efectuados por las agencias permanec	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Recepción de cheques para pago de roles, montos altos sin	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Demora y alto nivel de errores de Retenciones de impuesto	-
COOPERATIVA 5	10	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Sistema Informático no genera el reporte total y correcto de	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Generación del Presupuesto de forma Manual	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Retrazo en el envío de las Estructuras B13 y B11 a los Organ	-
COOPERATIVA 5	10	2014	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN	PROCESOS	Verificación del listado de Back up con las mismas Compete	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Incremento de asientos y cuadros contables manuales.	-
COOPERATIVA 13	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEPOSITO EN CUENTAS EQUIVOCADAS	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Falta de cumplimiento de Acciones para Disminuir los Nivele	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	No Disponer de un Plan de Contingencia	-
COOPERATIVA 5	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Falta de Difusión de los Planes de Contingencia y Continuida	-
COOPERATIVA 6	10	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	Cortocircuito Ag. Guamaní. Of adm. Breaker no abastece.	-
COOPERATIVA 13	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEBITOS NO AUTORIZADOS DE LA CUENTA DE AHORROS	-
COOPERATIVA 15	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 9	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Información con errores en su ingreso o registro.	-
COOPERATIVA 13	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN EL MONTO DE CUOTA DE CREDITO	-
COOPERATIVA 15	10	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-

COOPERATIVA 13	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	CUOTAS DE CREDITO PAGADAS Y NO APLICADAS AL CREDITO	-
COOPERATIVA 15	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inconsistencias en el informe de avalúo o reavalúo	-
COOPERATIVA 15	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	No se valide y confirme la documentación e información pre	-
COOPERATIVA 15	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Registros inexactos en las transacciones contables	-
COOPERATIVA 15	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	11	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 15	11	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 13	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEPOSITO EN CUENTAS EQUIVOCADAS	-
COOPERATIVA 13	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN EL RETIRO DE EFECTIVO EN VENTANILLA	-
COOPERATIVA 15	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	11	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 15	11	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 13	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	CUOTAS DE CREDITO PAGADAS Y NO APLICADAS AL CREDITO	-
COOPERATIVA 13	11	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	FALLAS EN APLICATIVO FIT	-
COOPERATIVA 13	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	BLOQUEO DE CTA SIN AUTORIZACION DEL TITULAR	-
COOPERATIVA 15	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 5	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de definición de perfiles de usuarios	-
COOPERATIVA 5	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de Control en actualización de registros de cuentas	-
COOPERATIVA 15	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 13	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEPOSITOS NO REGISTRADOS	-
COOPERATIVA 15	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Afectaciones incorrectas de Bóveda a Caja	-
COOPERATIVA 13	12	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	RECLAMOS POR TRANSACCIONES NO AUTORIZADAS EN ATM	-
COOPERATIVA 15	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Información no reportada a tiempo o incorrecta	-
COOPERATIVA 15	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Registros inexactos en las transacciones contables	-
COOPERATIVA 13	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEPOSITO EN CUENTAS EQUIVOCADAS	-
COOPERATIVA 15	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 6	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error de digitación ingreso información estruc.R45	-
COOPERATIVA 15	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 13	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN EL RETIRO DE EFECTIVO EN VENTANILLA	-
COOPERATIVA 15	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 13	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	MANEJO INADECUADO DE CLAVES Y CONTRASEÑAS	-
COOPERATIVA 15	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	12	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Interrupción a los servicios de TIC	-

COOPERATIVA 15	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 13	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN EL RETIRO DE EFECTIVO EN VENTANILLA	-
COOPERATIVA 15	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 13	12	2014	FRAUDE EXTERNO	PERSONAS	FALSIFICACION DE DOCUMENTACION E INFORMACION	-
COOPERATIVA 15	12	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACION	Interrupción a los servicios de TIC	-
COOPERATIVA 8	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	EVENTOS EXTERNOS	NO REPORTA EL SOCIO CAMO CODEUDOR EN LA CENTRAL DE DATOS	-
COOPERATIVA 13	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEPOSITO EN CUENTAS EQUIVOCADAS	-
COOPERATIVA 15	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 13	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	BILLETE FALSO	-
COOPERATIVA 15	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 13	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEBITOS NO AUTORIZADOS DE LA CUENTA DE AHORROS	-
COOPERATIVA 15	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 15	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	-
COOPERATIVA 5	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Falta de Cumplimiento a la Planificacion Presupuestaria de ASESORIA	-
COOPERATIVA 3	12	2014	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Robo interno	-
COOPERATIVA 5	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de una Base de Datos sobre Litigios	-
COOPERATIVA 20	2	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACION	AL CANCELAR UN DPF EL SISTEMA LO CANCELA CON DIFERENTE	-
COOPERATIVA 20	2	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACION	AL CONTRATAR UNA POLIZA CON PAGOS DE INTERESES MENORES	-
COOPERATIVA 20	2	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	FALTA DE APLICACIÓN DE CIRCULAR 6465, DONDE SE DEBE	-
COOPERATIVA 9	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sanción por parte del Órganode Control al emitir información	-
COOPERATIVA 9	12	2013	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACION	Fallas en el software	-
COOPERATIVA 9	12	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PROCESOS	Deficiencias en funcionamiento de equipos del Sistema de Soporte	-
COOPERATIVA 9	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Retraso en respuestas y soluciones pedidas por el cliente int	-
COOPERATIVA 9	1	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACION	Cajero automático, debita transacción y no paga el dinero.	-
COOPERATIVA 9	11	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PROCESOS	Retraso de obtención de permisos de funcionamiento.	-
COOPERATIVA 9	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Retraso o inconsistencias en el envío de información a entes	-
COOPERATIVA 9	12	2013	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN	PROCESOS	Personal con falta de conocimientos de actividades a desarr	-
COOPERATIVA 1	2	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	Error al escoger el tipo de crédito a conceder	-
COOPERATIVA 1	2	2011	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	No sustentar la capacidad del pago del cliente	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error en ingresos de numero de cuenta	-
COOPERATIVA 1	2	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	Desbloquear cuentas a terceras personas sin autorización	-
COOPERATIVA 1	2	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACION	Débitos incorrectos por fallas en el sistema	-
COOPERATIVA 1	2	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACION	Procesos de calificacion no completos por sistema	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Calificación errada de la cartera comercial	-
COOPERATIVA 1	2	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	El monto del retiro sea digitado en el sistema diferente al d	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Inadecuada revisión de papeleta	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error en la digitación del número de cuenta	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error en ingreso de valores al sistema	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inadecuada revisión de cheque depositado por socios	-
COOPERATIVA 1	2	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	Que el proceso del actualizador de cheques se efectúe ante	-

COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	No se aplique de manera uniforme el proceso de Colocación	-
COOPERATIVA 1	2	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PROCESOS	Otorgar credito sin la actualización de datos	-
COOPERATIVA 1	2	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	No considerar documentación o revision de datos del socio	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Olvido al momento de gestionar la legalización para la autorización	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de verificación de antecedentes crediticios del cliente	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Error en el momento de ingresar la tasa de interés en el otorgamiento	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento de políticas concernientes con la emisión de cheques	-
COOPERATIVA 1	2	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	No considerar documentos importantes en el otorgamiento	-
COOPERATIVA 1	2	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PROCESOS	La base de datos del CONSEP, inhabilitados, cuentas cerradas	-
COOPERATIVA 1	2	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	EL Certificado de solvencia presente clausula de impedimento	-
COOPERATIVA 1	2	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	En construcción de vivienda planos no esten legalizados por el municipio	-
COOPERATIVA 1	2	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	El tipo de negocio a invertir este saturado o no sea rentable	-
COOPERATIVA 1	2	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	Socio no deposite valor establecido para encaje, y sea aprobado	-
COOPERATIVA 1	2	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	Oficial de credito no envíe oficio con datos de socios que realicen	-
COOPERATIVA 1	2	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	Linea financiera no sea acorde con tasas de interes o viceversa	-
COOPERATIVA 1	2	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	Certificación emitida con datos errados	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error en digitación del numero de identidad en el sistema de	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	No grabar el cheque oportunamente	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Cancelación de préstamo con cheque mal girado	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Procesar transacción con listado de préstamos de convenio	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	No realizar, evaluar, ni medir crecimiento de la cartera de activos	-
COOPERATIVA 1	2	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Cancelación de orden de pago sin debida legalización de títulos	-
COOPERATIVA 1	2	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Formulario de licitud de fondos no se imprima	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error en digitación del número de documento al grabar un cheque	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Digitar de forma errada el numero de movimiento a reversa	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Descuadres por mala aplicación de cuentas contables	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error en digitar información enviada a la SBS	-
COOPERATIVA 1	2	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	Que se omita cierto proceso al momento de transferir a castro	-
COOPERATIVA 1	2	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Falla en el sistema en registro de porcentajes de carteras	-
COOPERATIVA 1	2	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Falta de débitos automáticos al momento de grabar créditos	-
COOPERATIVA 1	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error en desbloqueo de cuenta	-
COOPERATIVA 1	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	PROCESOS	No alimentar el software de riesgo de liquidez oportunamente	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	No medir la liquidez de la institución oportunamente	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Digitar de forma errada el numero de movimiento a reversa	-
COOPERATIVA 1	4	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	Error al digitar datos de orden de seguro	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error en digitación de la opción del tipo de certificado de Aprobación	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error en digitación de número de cuenta o cupón	-
COOPERATIVA 1	4	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Pago indebido a otras personas	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Valor del bien a hipotecar sobrestimado	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Calificación errada en creditos comerciales	-

COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Entregar información confidencial a terceros sin autorización	-
COOPERATIVA 1	4	2011	FRAUDE EXTERNO	PERSONAS	Documento de identificación falsificado o adulterado	-
COOPERATIVA 1	4	2011	FRAUDE EXTERNO	PERSONAS	Ingreso de datos del cliente en el sistema no verdaderos o incorrectos	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Realizar tramites para el cierre de la cuenta sin verificar si tiene saldo	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Fallas en el proceso del cierre Diario	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Aplicación errada de las cuentas contables	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdida o extravío de los Documentos en archivo	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	La pignoración tardía de Certificado de Inversión por garantía	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Inadecuada planificación anual para capacitación	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Adquirir software de uso específico que no se ajusten a las necesidades	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Inadecuada instalación del equipo	-
COOPERATIVA 1	4	2011	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Existencia de ventos externos (robos, Pérdida de equipo)	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Enviar estructura y no verificar si la validación esta como actualizada	-
COOPERATIVA 1	4	2011	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO	PERSONAS	Transferencia se la realice con datos errados	-
COOPERATIVA 1	4	2011	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO	PERSONAS	No se realice una verificación correcta de la lista de cobros de los clientes	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Emitir balance sin realizar revisión de las cuentas contables	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Enviar balances a organismos de control fuera del plazo establecido	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Registra contables que ya estan contabilizados automaticamente	-
COOPERATIVA 1	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	No inspeccionar el sistema de alarma general	-
COOPERATIVA 1	4	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Permitir que el cajero realice movimientos en el momento de cierre	-
COOPERATIVA 1	4	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	No reportar los sobrantes o faltantes al momento de efectuar el cierre	-
COOPERATIVA 1	4	2011	FRAUDE EXTERNO	PERSONAS	Activar cuentas de ahorros a terceros sin la debida autorización	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error en la elaboración de papeletas de Depositos para los clientes	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	EVENTOS EXTERNOS	Que no existan equipos de reemplazo	-
COOPERATIVA 1	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Desarrollo de programas con fallas o que no funcionen apropiadamente	-
COOPERATIVA 1	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error en elaboración y estimación de Flujo de Caja	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	EVENTOS EXTERNOS	Inadecuada aplicación de impuesto al rendimiento financiero	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Inadecuada metodología en administración de portafolio	-
COOPERATIVA 1	5	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Error en elaboración y envío de estructura	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error en ingreso de información en el sistema	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error en emisión de cheques girados	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error en entrega de cheque devuelto a beneficiario	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdida de Documentos de créditos	-
COOPERATIVA 1	5	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	Ingreso de información errada en el sistema	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	No existe uniformidad de criterios en el proceso de recepción de documentos	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	No ingresar semanalmente los saldos de fondos disponibles de los clientes	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	No enviar estructura de liquidez	-
COOPERATIVA 1	5	2011	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Falsificación de documentación por parte del cliente: Documentos	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Falta de confirmación de referencias comerciales y datos de los clientes	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	La no revisión de central de riesgo, inhabilitación de cuentas	-

COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	No existe un sistema de asignación y distribución de costos	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Balances no esten firmados por contador o no sustenten bien	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Falta firmas de endoso en documentos que sirvan como gar	-
COOPERATIVA 1	5	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Inspección mal realizada favoreciendo al socio	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Inspector no verifique avance de obra y emita visto bueno p	-
COOPERATIVA 1	5	2011	FRAUDE EXTERNO	PERSONAS	Socio presente justificativos falsos para nuevo desembolso	-
COOPERATIVA 1	5	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRE	PERSONAS	Copia de documentos incompletos y/o errados	-
COOPERATIVA 1	5	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Revisión inapropiada de documentación de créditos	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Falta de metodología correcta en aplicación de microcredit	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Inconvenientes en la revision del sistema de garantias del s	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Inconvenientes en validación de estructura por falta de info	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Responsable no envíe oficio con datos de socios que realice	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	No dar solución a inquietudes del socio	-
COOPERATIVA 1	5	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Certificaciones con información errada o falsa	-
COOPERATIVA 1	5	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRE	PERSONAS	Emitir análisis sin criterio independiente	-
COOPERATIVA 1	5	2011	FRAUDE EXTERNO	PERSONAS	Otorgar crédito con documentación incompleta o falsa	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Dar trámite a préstamo sin la revisión oportuna de valores b	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Crédito otorgado sin actualizar base de datos	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Aprobar créditos con endeudamiento excesivo en la Centra	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Aprobar créditos a un convenio de institución estando soci	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Duplicación de préstamo por error	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Desembolsar crédito y no cancelar crédito vigente que el so	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Tranferencias de cobros tardías	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	El no pasar las estructuras el día indicado	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Impresión de Pagaré con nombres y apellidos errados	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Duplicidad o cobro indebido de servicios financiero	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Omisión u olvido de cierre diario de movimientos	-
COOPERATIVA 1	5	2011	FRAUDE EXTERNO	PERSONAS	Emitir certificación o cortes de cuentas a terceros sin autoriz	-
COOPERATIVA 1	5	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Entrega de tarjeta de débito a terceros sin autorización	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Bloquear la cuenta de ahorros a la persona equivocada	-
COOPERATIVA 1	5	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRE	PERSONAS	Error en la emisión de los seguros de vidas	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Realizar cobros por inconvenientes de sistema a cliente que	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	No realizar seguimiento oportuno en la fecha indicada por e	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	EVENTOS EXTERNOS	Notificadores no entreguen comunicaciones o realicen visita	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Que se realice mal la transferencia	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Duplicar transacción por transferencia de pago enviada por	-
COOPERATIVA 1	5	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRE	PERSONAS	Enviar a realizar débitos con valor equivocado	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pago errado a otro número préstamo	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Información errada en cálculo de intereses y documentación	-
COOPERATIVA 1	5	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRE	PERSONAS	Deposito a Plazo con información errada	-

COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Mala aplicación de los procedimientos en la ejecución de re	-
COOPERATIVA 1	5	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Retiro parcial de depositos a plazo renovados sin presencia	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Pérdida de Certificado de Deposito a Plazo que se encuentra	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Precancelaciones sin analisis real de la necesidad de socios c	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Error en opción de tasa pasiva para el cálculo de las pre can	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Cesión de derechos sin la legalización del certificado de Inve	-
COOPERATIVA 1	5	2011	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN	PERSONAS	No ejecutar el plan anual de vacaciones del personal	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	No realizar un analisis de necesidad del requerimiento de pe	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	El personal contratado no cumple las expectativas para el pe	-
COOPERATIVA 1	5	2011	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN	PERSONAS	No brindar la información necesaria al personal contratado	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inadecuada ejecución de acta de finiquito	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error en ingreso de información de articulos en el sistema	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error en elaboración de contable	-
COOPERATIVA 1	5	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Que existan faltantes o sobrantes de articulos en custodia	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Error en tabulacion de evaluaciones	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Conocimiento parcial de la normativa por parte de los direc	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Personal no capacitado	-
COOPERATIVA 1	5	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	Las areas de Atención al Público no realicen de manera corr	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Que los convenios sean firmados por personas que no sean	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	No revisar firmas en el contrato	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error al digitar en el sistema del cajero automatico el detall	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento con los limites de efectivo de acuerdo a las	-
COOPERATIVA 1	5	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	No corroborar cliente o autorizado del retiro del cheque	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Error en cuadro de documentos en custodia	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	No realizar la salida de los documentos cancelados de la bov	-
COOPERATIVA 1	5	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Retiro de Titulo Valor (Inversión) de custodia sin que esté ca	-
COOPERATIVA 1	5	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Error en digitación de información en los débitos para pagos	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Por error no contestar alguna providencia judicial	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Realizar el pago de convenio con listado descuadrado	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Envio de información con anexo descuadrado	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	No realizar el pago en el tiempo establecido segun la ley	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Envio de documentación sin respaldos y descuadradas por	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Error en calculo de provisiones o retenciones de impuestos c	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Mala aplicación de cuentas contables	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Desfases entre lo presupuestado y lo ejecutado	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFO	No registro de las amortizaciones, depreciaciones, provision	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Incumplimiento en los procedimientos al realizar la apertura	-
COOPERATIVA 1	5	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	PROCESOS	inadecuada revisión del sistema de seguridad	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Inadecuado manejo de Fondos de Caja Chica	-
COOPERATIVA 1	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Que el reintegro de caja chica se ejecute por valor diferente	-

COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN REAPERTURA DE CUENTAS	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN LA DIGITACION DE INFORMACION DEL CLIENTE	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN LA DIGITACION DE INFORMACION DEL CLIENTE	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Errores en la determinación del valores de certificados de arrendamiento	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN INGRESO DE INFORMACION/ESTADO DE LA INVENTAR	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Errónea precancelación de DPF's	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Entrega de billetes falsos a socio/cliente	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Eliminación de información sin la debida autorización	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	EVENTOS EXTERNOS	ACTOS DE VANDALISMO EN ATM DE LA COOPERATIVA	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	EVENTOS EXTERNOS	Desconocimiento de daños en ATM por actos vandálicos	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	EVENTOS EXTERNOS	Desconocimiento de daños en ATM por actos vandálicos	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	EVENTOS EXTERNOS	Desconocimiento de daños en ATM por actos vandálicos	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Créditos tramitados con información incompleta para su gestión	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Créditos aprobados en base a insuficientes elementos de análisis	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Créditos aprobados en base a insuficientes elementos de análisis	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Créditos aprobados en base a insuficientes elementos de análisis	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Creación no autorizada de usuarios	-
COOPERATIVA 13	3	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Contagio de virus en terminales	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Aprobación de créditos con garantías que no cumplen con requisitos	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Aprobación de créditos con garantías que no cumplen con requisitos	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Aprobación de créditos con garantías que no cumplen con requisitos	-
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Aprobación de créditos con errores en documentacion	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Procesos de transacciones no ejecutados correctamente	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Procesos de transacciones no ejecutados correctamente	-
COOPERATIVA 13	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Posibles Fallos de Software y Hardware	-
COOPERATIVA 13	4	2011	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN	PERSONAS	No cobertura inmediata de personal en cargos jerárquicos	-
COOPERATIVA 13	4	2011	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN	PERSONAS	No cobertura inmediata de personal en cargos jerárquicos	-
COOPERATIVA 13	4	2011	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN	PERSONAS	No cobertura inmediata de personal en cargos jerárquicos	-
COOPERATIVA 13	4	2011	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN	PERSONAS	No cobertura inmediata de personal en cargos jerárquicos	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	No aplicación de tasas de penalización en depósitos precancelados	-

COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN LA DIGITACION DE INFORMACION DEL CLIENTE	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN LA DIGITACION DE INFORMACION DEL CLIENTE	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN LA DIGITACION DE INFORMACION DEL CLIENTE	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN EL INGRESO Y/O SELECCIÓN DE LA CUENTA DE	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Errores de digitacion o forma en cheques	-
COOPERATIVA 13	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Contagio de virus en terminales	-
COOPERATIVA 13	4	2011	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	CLONACION DE TARJETAS DE DEBITO	-
COOPERATIVA 13	4	2011	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	CLONACION DE TARJETAS DE DEBITO	-
COOPERATIVA 13	4	2011	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	CLONACION DE TARJETAS DE DEBITO	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFO	ASIGNACION INCORRECTA DE LA LINEA DE CREDITO	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ASIGNACION INCORRECTA DE LA LINEA DE CREDITO	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Aprobación de créditos con garantías que no cumplen con n	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Aprobación de créditos con errores en documentacion	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Aprobación de créditos con errores en documentacion	-
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Aprobación de créditos con errores en documentacion	-
COOPERATIVA 16	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Se realizo un deposito en la cuenta 06010423191 en cheque	-
COOPERATIVA 16	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFO	En el sistema financiero, los cajeros tienen la opción para pod	-
COOPERATIVA 16	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFO	EL Anexo N. 2 no se genera cuando existen pagos de préstam	-
COOPERATIVA 16	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFO	En el proceso batch de Captaciones a plazo el sistema no es	-
COOPERATIVA 16	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	No funciona correctamente el cajero automático, los días lurn	-
COOPERATIVA 13	12	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	ERRORES EN TRANSACCIONES DE CASHMANAGEMENT	0,05
COOPERATIVA 13	9	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	ERRORES EN TRANSACCIONES DE CASHMANAGEMENT	0,12
COOPERATIVA 13	11	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	ERRORES EN TRANSACCIONES DE CASHMANAGEMENT	0,16
COOPERATIVA 13	10	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	ERRORES EN TRANSACCIONES DE CASHMANAGEMENT	0,24
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento de políticas y procedimientos	0,29
COOPERATIVA 15	7	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Fallas en el cálculo de los seguros	0,30
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento de políticas y procedimientos	0,32
COOPERATIVA 13	1	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEBITOS NO AUTORIZADOS DE LA CUENTA DE AHORROS	0,49
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento de normativa y Falta de Control	0,90
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	RECEPCION DE BILLETES FALSOS A CAJA GENERAL	0,90
COOPERATIVA 13	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	RETIROS NO DEBITADOS DE CUENTA	0,91

COOPERATIVA 13	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Posibles Fallos de Software y Hardware	0,91
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Entrega de billetes falsos a socio/cleinte	0,97
COOPERATIVA 2	2	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Manipulación de pagos a través del cambio en cuentas dest	1,00
COOPERATIVA 2	2	2011	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Falsificación	1,00
COOPERATIVA 2	2	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Actividades no autorizadas	1,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	RECEPCION DE BILLETES FALSOS A CAJA GENERAL	1,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	RECEPCION DE BILLETES FALSOS A CAJA GENERAL	1,00
COOPERATIVA 13	4	2011	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	CLONACION DE TARJETAS DE DEBITO	1,36
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	ERRORES EN EL INGRESO Y/O SELECCIÓN DE LA CUENTA DE	1,41
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Falta de legalización de documentos	1,63
COOPERATIVA 2	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Incumplimiento a políticas y procedimientos internos	1,72
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Aprobación de créditos con errores en documentacion	1,74
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Incumplimiento a políticas y procedimientos internos	1,78
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	NO DAR SEGUIMIENTO AL LISTADO DE SOCIOS SINDICADOS	1,92
COOPERATIVA 13	4	2011	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Daños en ATM´s por falta de mantenimiento	1,96
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Incumplimiento de procedimientos y falta de control	2,00
COOPERATIVA 13	3	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	RETIRO NO AUTORIZADO DE CAJA	2,00
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Registros incorrectos de clientes	2,10
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Falta de legalización de documentos	2,63
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Documentación Incompleta	3,26
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Incumplimiento de normativa	3,36
COOPERATIVA 13	4	2011	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	CLONACION DE TARJETAS DE DEBITO	3,36
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Documentos inexistentes	3,45
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Falta de legalización de documentos	4,14
COOPERATIVA 13	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	ERROR EN EL INGRESO DE INFORMACION DE SOCIOS EN AP	4,25
COOPERATIVA 13	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	ERROR EN EL INGRESO DE INFORMACION DE SOCIOS EN AP	4,28
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PROCESOS	Devolución de CA con cuentas pendientes de cobro	4,78
COOPERATIVA 2	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Error operativo al ingresar información	4,79
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Reversos, por error operativo al ingresar información	4,80
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Registros incorrectos de clientes	4,83
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Falta de legalización de documentos	4,84
COOPERATIVA 8	8	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PROCESOS	DESCUADRE CAJA 1 NUBE MORA FALTANTE DE 5 DOLORES,	5,00
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Falta de documentos de respaldo	5,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	RECEPCION DE BILLETES FALSOS A CAJA GENERAL	5,00
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Registro incorrecto de información	5,07
COOPERATIVA 15	7	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Fallas en el cálculo de los seguros	5,14
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Inadecuado conocimiento del proceso de recaudaci{on	5,56
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Falta de documentos de respaldo	5,82
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Falta de documentos de respaldo	6,17
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE	PERSONAS	Documentación Incompleta	6,52

COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento a políticas y procedimientos internos	6,71
COOPERATIVA 2	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentación desactualizada	7,40
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentos inexistentes	7,59
COOPERATIVA 2	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento a políticas y procedimientos internos	7,60
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de legalización de documentos	7,70
COOPERATIVA 13	3	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN EMISION DE TARJETAS DE DEBITO-error en la d	8,10
COOPERATIVA 2	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento a políticas y procedimientos internos	8,14
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentos inexistentes	8,28
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento de normativa	8,31
COOPERATIVA 13	4	2011	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO	PERSONAS	Proporcionar información desactualizada o incompleto para	8,70
COOPERATIVA 13	4	2011	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO	PERSONAS	Proporcionar información desactualizada o incompleto para	8,70
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,70
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,70
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,70
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,70
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,70
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,70
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,70
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,70
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,70
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,70
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,70
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,70
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,70
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,70
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,70
COOPERATIVA 13	4	2011	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO	PERSONAS	Proporcionar información desactualizada o incompleto para	8,71
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,71
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,71
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,71
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,71
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,71
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,71
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,71
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	8,71
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN DOCUMENTACION DE PODERES	8,71
COOPERATIVA 13	2	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN EMISION DE TARJETAS DE DEBITO-error en la d	8,72
COOPERATIVA 13	6	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN EMISION DE TARJETAS DE DEBITO-error en la d	8,72
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento de políticas y procedimientos	9,10
COOPERATIVA 13	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN EL INGRESO DE INFORMACION DE SOCIOS EN AP	9,12

COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentos caducados, desactualizados	9,22
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Registro incorrecto de información	9,22
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentos desactualizados	9,66
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentos inexistentes	9,66
COOPERATIVA 19	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	El DVD que contiene el respaldo de la información no se está respaldando	10,00
COOPERATIVA 8	5	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	FALTANTE DE 10 DOLARES EN LA CAJA 5	10,00
COOPERATIVA 15	10	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	10,00
COOPERATIVA 15	10	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	10,00
COOPERATIVA 14	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	FALTANTE DE CAJA IDENTIFICADO EN EN EL CUADRE REALIZADO	10,00
COOPERATIVA 15	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	10,00
COOPERATIVA 15	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	10,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	RECEPCION DE BILLETES FALSOS A CAJA GENERAL	10,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	RECEPCION DE BILLETES FALSOS A CAJA GENERAL	10,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	RECEPCION DE BILLETES FALSOS A CAJA GENERAL	10,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	APERTURAR CUENTA A SINDICADO	10,00
COOPERATIVA 13	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN EL INGRESO DE INFORMACION EN PROCESOS DE ASESORIA	10,16
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentos con información del socio/cliente incompleta	10,35
COOPERATIVA 2	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento a políticas y procedimientos internos	11,05
COOPERATIVA 13	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN EMISION DE TARJETAS DE DEBITO-error en la cantidad	11,15
COOPERATIVA 13	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN EL INGRESO DE INFORMACION DE SOCIOS EN APERTURA DE CUENTA	11,24
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	11,29
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	11,29
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	11,29
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	11,29
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	11,29
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	11,29
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	11,29
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	11,29
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Errores en la determinación del valores de certificados de aportación	11,58
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Aprobación de créditos con errores en documentacion	11,58
COOPERATIVA 13	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN EL INGRESO DE INFORMACION DE SOCIOS EN APERTURA DE CUENTA	11,60
COOPERATIVA 13	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN EL INGRESO DE INFORMACION DE SOCIOS EN APERTURA DE CUENTA	12,00
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de legalización de documentos	12,00
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento de normativa y Falta de Control	12,47
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	SUSTRACCION O PERDIDA DE CERTIFICADOS PRENUMERADOS	12,72
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEBIL INTERPRETACION DE LAS POLITICAS, PROCESOS Y PROCEDIMIENTOS	13,00
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento de normativa	13,05
COOPERATIVA 13	4	2011	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO	PERSONAS	Proporcionar información desactualizada o incompleto para el personal	13,09
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	13,09
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	13,09

COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	13,09
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	13,09
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	13,09
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	13,09
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	13,09
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	13,09
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES U OMISIONES DETECTADAS	13,09
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentos con tachones, repisados u otros	13,11
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR DE FORMA EN LOS DEPOSITOS DE CHEQUES EN BANCO	13,25
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR DE FORMA EN LOS DEPOSITOS DE CHEQUES EN BANCO	13,25
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR DE FORMA EN LOS DEPOSITOS DE CHEQUES EN BANCO	13,25
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento a políticas y procedimientos internos	13,33
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de documentos de respaldo	13,98
COOPERATIVA 13	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN EL INGRESO DE INFORMACION EN PROCESOS DE	14,28
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltante de efectivo en caja chica	14,65
COOPERATIVA 8	4	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	FALTANTE DE 15DOLARES EN LA CAJA 5	15,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Liquidación de créditos con valores pendientes de cobro	15,00
COOPERATIVA 15	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	15,14
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentación incompleta	15,22
COOPERATIVA 13	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN EMISION DE TARJETAS DE DEBITO-error en la d	15,62
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentación Incompleta	16,38
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentación Incompleta	16,56
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de legalización de documentos	16,65
COOPERATIVA 13	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN EMISION DE TARJETAS DE DEBITO-error en la d	16,81
COOPERATIVA 13	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN EMISION DE TARJETAS DE DEBITO-error en la d	16,82
COOPERATIVA 14	9	2014	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PERSONAS	MULTA DEL SRI A LA COOPERATIVA POR NO HABER HECHO	17,00
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentación Incompleta	17,03
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentación Incompleta	17,07
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentación Incompleta	18,02
COOPERATIVA 2	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Error operativo al ingresar información	18,16
COOPERATIVA 8	3	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	DESCUADRE DE CAJA 19 DOLARES	19,00
COOPERATIVA 8	8	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PROCESOS	DESCUADRE CAJA 4 SILVIA IDROVO FALTANTE DE 20 DOLARES	20,00
COOPERATIVA 19	8	2011	FRAUDE EXTERNO	PERSONAS	Socio reclama a la cooperativa por billete falso que encontró	20,00
COOPERATIVA 8	1	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	FALTANTE DE CAJA 3 POR 20 DOLARES, NO SE ENCUENTRA	20,00
COOPERATIVA 8	4	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	FALTANTE DE 20 DOLARES EN UN FAJO REALIZADO POR LA C	20,00
COOPERATIVA 8	4	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	FALTANTE DE 20 DOLARES EN LA CAJA 5	20,00
COOPERATIVA 8	4	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	FALTANTE DE 20 DOLARES EN LA CAJA 4	20,00
COOPERATIVA 8	4	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES	PROCESOS	DESCUADRE DE 502 DOLARES EN CAJA 1	20,00
COOPERATIVA 6	7	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltante de Caja-Ag Guamaní.	20,00
COOPERATIVA 8	12	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE DETECTA EN EL CUADRE DE LA CAJA UN BILLETE DE 20 D	20,00

COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Reversos, por error operativo al ingresar información	29,00
COOPERATIVA 19	7	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	FALTANTE DE 30 DOLARES EN CAJERO AUTOMATICO	30,00
COOPERATIVA 14	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	FALTANTE DE CAJA DEBIDO A ERROR EN APERTURA AL INICIO	30,00
COOPERATIVA 15	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	30,00
COOPERATIVA 13	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	FALTANTE EN ATM	30,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	RECEPCION DE BILLETES FALSOS A CAJA GENERAL	30,00
COOPERATIVA 14	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	PAGO DE BONO DE DESARROLLO A UN TERCERO NO AUTORIZADO	30,00
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de actualización de información de socios y/o clientes	30,45
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEPENDENCIA DE AGENDA CON INFORMACION DEL SOCIO/	31,91
COOPERATIVA 2	3	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Caída del sistema informático por software	32,28
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de legalización de documentos	32,43
COOPERATIVA 10	9	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Multas cobradas por el SRI al haber recibido formularios de	33,50
COOPERATIVA 10	4	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Multas cobradas por el SRI al haber recibido formularios de	33,50
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento a políticas y procedimientos internos	34,15
COOPERATIVA 2	2	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Caída del sistema informático por software	34,62
COOPERATIVA 13	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN EMISION DE TARJETAS DE DEBITO-error en la d	34,91
COOPERATIVA 8	12	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	FALTANTE DE CAJA 6 POR 35 DOLARES, NO SE DETERMINA B	35,00
COOPERATIVA 15	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	35,00
COOPERATIVA 2	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento de normativa	36,01
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento de normativa	36,04
COOPERATIVA 10	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Multas cobradas por el SRI al haber recibido formularios de	36,55
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento a políticas y procedimientos internos	37,22
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento a políticas y procedimientos internos	37,32
COOPERATIVA 3	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inadecuada capacitacion del personal	37,50
COOPERATIVA 3	8	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltas en el cumplimiento de políticas y procedimientos	37,50
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Liquidación de créditos con valores pendientes de cobro	37,85
COOPERATIVA 8	4	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	FALTANTE DE 40 DOLARES EN CAJA 6	40,00
COOPERATIVA 15	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	40,00
COOPERATIVA 15	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	40,00
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltante de efectivo en caja	40,00
COOPERATIVA 2	4	2011	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN	PERSONAS	Incumplimiento a políticas y procedimientos internos	40,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	RECEPCION DE BILLETES FALSOS A CAJA GENERAL	40,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	RECEPCION DE BILLETES FALSOS A CAJA GENERAL	40,00
COOPERATIVA 2	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento a políticas y procedimientos internos	40,68
COOPERATIVA 10	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Multas cobradas por el SRI al haber recibido formularios de	41,00
COOPERATIVA 13	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN EMISION DE TARJETAS DE DEBITO-error en la d	41,54
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento a políticas y procedimientos internos	42,00
COOPERATIVA 13	4	2011	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN	PERSONAS	Falsificación o alteración de la información y documentación	42,72
COOPERATIVA 2	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento a políticas y procedimientos internos	42,77
COOPERATIVA 2	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento de políticas y procedimientos internos	42,80

COOPERATIVA 13	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN EMISION DE TARJETAS DE DEBITO-error en la d	42,98
COOPERATIVA 15	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	44,00
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento de políticas y procedimientos	44,29
COOPERATIVA 6	1	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Concesión de seguro sin cumplir requisitos.	44,50
COOPERATIVA 2	3	2011	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO	PERSONAS	Cuestiones relativas a remuneración	46,00
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentación Incompleta	46,92
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	ACCESOS NO AUTORIZADOS A FUENTES DE CONSULTA	47,00
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrante de efectivo en caja	47,35
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentación Incompleta	48,00
COOPERATIVA 14	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEPÓSITO DE USD 50.00 DUPLICADO EN LA CUENTA DE AHORRO	50,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Liquidación de créditos con valores pendientes de cobro	50,00
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Entrega de billetes falsos a socio/cliente	50,00
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentación Incompleta	50,75
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de legalización de documentos	50,84
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incorrecta validación de especificaciones de requerimientos	53,40
COOPERATIVA 2	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Registro incorrecto de información	53,77
COOPERATIVA 10	6	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Multas cobradas por el SRI al haber recibido formularios de	57,00
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentación incompleta	59,53
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltante de efectivo en caja chica	59,70
COOPERATIVA 12	3	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Error en la digitación de número de cuenta para efectuar un	60,00
COOPERATIVA 15	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	60,00
COOPERATIVA 15	10	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	60,00
COOPERATIVA 13	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN CALCULO DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS	60,00
COOPERATIVA 3	9	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Fallas de software	62,00
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento a políticas y procedimientos internos	64,37
COOPERATIVA 14	8	2014	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	PERSONAS	PÉRDIDA DE LLAVES DE LAS PUERTAS PRINCIPALES (ACORDI	65,00
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de legalización de documentos	67,37
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento a normativa	68,31
COOPERATIVA 2	3	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Caída del sistema informático por software	68,57
COOPERATIVA 8	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REGISTRA UN FALTANTE DE 70 DOLARES PERO NO SE EN	70,00
COOPERATIVA 8	4	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	FALTANTE DE 70 DOLARES EN LA CAJA 5	70,00
COOPERATIVA 2	3	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Caída del sistema informático por software	70,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN EL INGRESO Y/O SELECCIÓN DE LA CUENTA DE	70,00
COOPERATIVA 13	10	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN EL SERVICIO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	ATM NO DISPENSO EL EFECTIVO Y SE DEBITO DE LA CUENTA	70,44
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Registro incorrecto de información	71,06
COOPERATIVA 10	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Multas cobradas por el SRI al haber recibido formularios de	74,54
COOPERATIVA 8	3	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	FALTANTE DE 75 DOLARES EN CAJA GENERAL	75,00
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento a políticas y procedimientos internos	75,45
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Fallas al realizar el análisis y evaluación del crédito	76,84
COOPERATIVA 12	7	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	No se procedio a cancelar un crédito vigente por pedido del	77,12

COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentos de respaldo con información incorrecta	78,21
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentación Incompleta	78,44
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Incumplimiento de políticas y procedimientos	79,32
COOPERATIVA 13	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Posibles Fallos de Software y Hardware	79,75
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inadecuado análisis de crédito	80,40
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Reversos, por error operativo al ingresar información	81,00
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentación Incompleta	82,11
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Incumplimiento de políticas y procedimientos	82,22
COOPERATIVA 2	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Reversos, por error operativo al ingresar información	83,26
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de legalización de documentos	83,75
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Registro incorrecto de información	84,90
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Documentos con información del socio/cliente incompleta	85,56
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento a políticas y procedimientos internos	85,87
COOPERATIVA 2	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento a políticas y procedimientos internos	85,87
COOPERATIVA 13	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN CALCULO DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS	86,08
COOPERATIVA 13	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN CALCULO DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS	88,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN EL INGRESO Y/O SELECCIÓN DE LA CUENTA DE CREDITO	90,00
COOPERATIVA 13	2	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	FALLAS EN EL SISTEMA TRANSACCIONAL FIT COOP	90,20
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Error Contable	90,95
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	PROPORCIONAR INFORMACION ERRONEA	91,06
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Registro incorrecto de información	91,82
COOPERATIVA 10	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Multas cobradas por el SRI al haber recibido formularios de	98,04
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Aprobación de créditos con garantías que no cumplen con r	99,45
COOPERATIVA 8	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	EN EL CUADRE DE CAJAS SE DETECTA UN BILLETE DE 100 DOLARES	100,00
COOPERATIVA 19	12	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DATOS DE LOS SOCIOS PARA APERTURA DE CUENTA, NO CO	100,00
COOPERATIVA 8	2	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE REGISTRA EN LA CAJA UN FALTANTE DE 100 DOLARES	100,00
COOPERATIVA 15	2	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	100,00
COOPERATIVA 14	10	2014	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	PROCESOS	DAÑOS EN LOS DOCUMENTOS ARCHIVADOS DEBIDO A UNA	100,00
COOPERATIVA 14	10	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	FALTA DE REGISTRO DE VIDEOS DE CONSOLA DEBIDO AL DA	100,00
COOPERATIVA 19	1	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	DATOS DE LOS SOCIOS PARA APERTURA DE CUENTA, NO CO	100,00
COOPERATIVA 2	3	2011	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Falsificación	100,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	CAJERO NO REvisa DOCUMENTO RECIBIDO O NO LO SOLICITA	100,00
COOPERATIVA 13	3	2011	FRAUDE INTERNO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	RETIRO NO AUTORIZADO DE CAJA	100,00
COOPERATIVA 2	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento de políticas y procedimientos	100,41
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Faltante de materiales	102,01
COOPERATIVA 10	3	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Multas cobradas por el SRI al haber recibido formularios de	102,50
COOPERATIVA 3	12	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Error en el ingreso de datos	105,00
COOPERATIVA 13	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	REGISTRO DE VALOR A PAGAR POR GLOSA 13420935 EMITIDA	106,69
COOPERATIVA 2	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inadecuado análisis de crédito	108,58
COOPERATIVA 8	3	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	FALTANTE DE 120 DOLARES, SE LE PAGA MAS DINERO A UN	120,00

COOPERATIVA 14	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	PROCESAR DEPÓSITOS EN EFECTIVO DUPLICADOS O EN UNA	120,00
COOPERATIVA 13	5	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	ATM NO DISPENSO EL EFECTIVO Y SE DEBITO DE LA CUENTA	124,80
COOPERATIVA 13	11	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	ATM NO DISPENSO EL EFECTIVO Y SE DEBITO DE LA CUENTA	124,80
COOPERATIVA 12	9	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Adeudamiento de valores por parte de exempleados de la C	129,86
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Sobrante de materiales	136,53
COOPERATIVA 14	12	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	PAGO DE BONO DE DESARROLLO A UN TERCERO NO AUTOR	140,00
COOPERATIVA 15	11	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	140,00
COOPERATIVA 2	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de actualización de información de socios y/o clientes	143,21
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Inadecuado análisis de crédito	146,73
COOPERATIVA 13	6	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	PROBLEMAS CON EL SISTEMA DE ON BASE	150,00
COOPERATIVA 14	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	PAGO DE BONO DE DESARROLLO A UN TERCERO NO AUTOR	150,00
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Aprobación de créditos con garantías que no cumplen con r	159,92
COOPERATIVA 19	5	2013	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	FALTANTE DE CAJA OFICINA SALCEDO	160,00
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incorrecta validación de especificaciones de requerimientos	160,20
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Tramitar créditos con información falsa o incompleta	162,56
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEBIL INTERPRETACION DE LAS POLITICAS, PROCESOS Y PRO	162,56
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Tramitar créditos con información falsa o incompleta	162,56
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Liquidación de créditos con valores pendientes de cobro	162,56
COOPERATIVA 3	1	2012	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	EVENTOS EXTERNOS	Robo de activos fijos	168,00
COOPERATIVA 13	12	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	ATM NO DISPENSO EL EFECTIVO Y SE DEBITO DE LA CUENTA	172,70
COOPERATIVA 2	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Actividades no autorizadas	187,20
COOPERATIVA 14	5	2014	FRAUDE INTERNO	PROCESOS	APROPIACIÓN DE FONDOS POR PARTE DE LOS CAJEROS AL M	188,00
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento de políticas y procedimientos internos	198,42
COOPERATIVA 19	5	2013	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	DEPOSITO REALIZADO EN MAS OFICINA PUYO	200,00
COOPERATIVA 8	12	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	FALTANTE DE 200 DOLARES EN CAJA1	200,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR DE FORMA EN LOS DEPOSITOS DE CHEQUES EN BAN	200,00
COOPERATIVA 3	2	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Fallas de Hardware	200,00
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de actualización de información de socios y/o clientes	212,26
COOPERATIVA 15	11	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	220,00
COOPERATIVA 13	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEVOLUCION, CONDONACION DE INTERESES	220,06
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incorrecta validación de especificaciones de requerimientos	231,40
COOPERATIVA 3	11	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltas en el cumplimiento de políticas y procedimientos	300,00
COOPERATIVA 15	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	300,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Liquidación de créditos con valores pendientes de cobro	300,00
COOPERATIVA 13	2	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	irregularidades en el cobro de cuotas de préstamos	300,00
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Error Contable	346,29
COOPERATIVA 10	2	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Daños físicos en el teclado de cajero automático	356,61
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrante de efectivo en caja	362,50
COOPERATIVA 2	5	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Caída del sistema informático por fallas en el software, telec	382,00
COOPERATIVA 15	12	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Cheques devueltos o protestados, efectivizados y retirados	385,00

COOPERATIVA 7	4	2013	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	PROBLEMA: Robo de Computado minir Portatil de la Ag. el P	398,48
COOPERATIVA 15	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Registros inexactos en las transacciones contables	400,00
COOPERATIVA 14	5	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	APROPIACIÓN POR PARTE DEL CLIENTE DE DINERO DEPOSITADO	400,00
COOPERATIVA 2	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Actividades no autorizadas	406,80
COOPERATIVA 13	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEVOLUCION, CONDONACION DE INTERESES	415,98
COOPERATIVA 3	3	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	FALLAS DE SOFTWARE	425,00
COOPERATIVA 14	5	2014	FRAUDE INTERNO	PROCESOS	APROPIACIÓN DE EFECTIVO DE CAJAS POR PARTE DEL ASISTENTE	426,00
COOPERATIVA 2	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Incumplimiento de políticas y procedimientos	432,40
COOPERATIVA 14	10	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	GENERADOR ELÉCTRICO NO ENCENDIÓ AL MOMENTO QUE SE NECESITABA	480,00
COOPERATIVA 10	3	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Multas cobradas por el SRI al haber recibido formularios de	494,06
COOPERATIVA 20	9	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	DETECTAR FALTANTE DE CAJA ACUMULADO QUE NO HAYA	500,00
COOPERATIVA 19	4	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	CAIDA DEL SISTEMA OFICINA MACAS	500,00
COOPERATIVA 15	11	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	500,00
COOPERATIVA 15	3	2014	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Movimientos no autorizados en las cuentas de Socios/Clientes	500,00
COOPERATIVA 15	3	2014	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Movimientos no autorizados en las cuentas de Socios/Clientes	500,00
COOPERATIVA 3	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltas en el cumplimiento de políticas y procedimientos	500,00
COOPERATIVA 13	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Tramitar créditos con información falsa o incompleta	500,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Tramitar créditos con información falsa o incompleta	500,00
COOPERATIVA 2	2	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Forjamiento de reportes, información y cuadros	500,70
COOPERATIVA 2	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Fallas al realizar el análisis y evaluación del crédito	536,41
COOPERATIVA 14	5	2014	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	APROPIACIÓN DE FONDOS MEDIANTE RETIROS EN CUENTAS	559,00
COOPERATIVA 2	6	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Caída del sistema informático por fallas en el software, tele	566,30
COOPERATIVA 2	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Caída del sistema informático por fallas en el software, tele	571,00
COOPERATIVA 3	3	2012	FRAUDE EXTERNO	PERSONAS	ROBO EXTERNO	590,00
COOPERATIVA 13	6	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEVOLUCION, CONDONACION DE INTERESES	598,63
COOPERATIVA 14	11	2014	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	DIFERENCIA EN LO VALORES DECLARADOS POR EL ASISTENTE	605,00
COOPERATIVA 10	12	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Multas cobradas por el SRI al haber recibido formularios de	615,50
COOPERATIVA 13	1	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN CALCULO DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS	615,90
COOPERATIVA 13	2	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN CALCULO DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS	615,90
COOPERATIVA 13	10	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	RECLAMOS POR TRANSACCIONES NO AUTORIZADAS EN ATM	635,00
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Sobre o subdimensionamiento de perfiles	647,04
COOPERATIVA 13	6	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN CALCULO DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS	657,02
COOPERATIVA 13	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN CALCULO DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS	657,02
COOPERATIVA 13	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN CALCULO DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS	698,09
COOPERATIVA 20	10	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	INCIDENTE EN EL PUNTO DE ATENCION TNTE. HUGO ORTIZ	720,00
COOPERATIVA 12	1	2012	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO	PROCESOS	Arbitrariedad en la contratación de personal en una oficina	726,43
COOPERATIVA 3	12	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltas en el cumplimiento de políticas y procedimientos	738,89
COOPERATIVA 13	3	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN CALCULO DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS	739,15
COOPERATIVA 13	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Posibles Fallos de Software y Hardware	750,24
COOPERATIVA 13	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN CALCULO DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS	780,22

COOPERATIVA 13	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN CALCULO DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS	780,22
COOPERATIVA 7	1	2012	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	PROBLEMA: Robo de computador portátil cod. 000853 del	799,00
COOPERATIVA 19	7	2011	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Acreditación en la cuenta debiendo ser debito para transfer	800,00
COOPERATIVA 20	9	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	CLONACION DE TARJETAS DE DEBITO	800,00
COOPERATIVA 13	9	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	CLONACION DE TARJETAS DE DEBITO	880,00
COOPERATIVA 13	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERRORES EN CALCULO DE RENDIMIENTOS FINANCIEROS	903,41
COOPERATIVA 4	2	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Mediante oficio No. DNAE-SAU-2013-00697 la Superintende	975,00
COOPERATIVA 8	8	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	SE PAGA AL SOCIO \$1000 MÁS EN UN RETIRO	1.000,00
COOPERATIVA 8	6	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	DESCUADRE EN LA CAJA FALTANTE POR UN VALOR DE 1000	1.000,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Tramitar créditos con información falsa o incompleta	1.000,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Aprobación de créditos con garantías que no cumplen con r	1.000,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Aprobación de créditos con garantías que no cumplen con r	1.000,00
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFO	ASIGNACION INCORRECTA DE LA LINEA DE CREDITO	1.000,00
COOPERATIVA 19	8	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	CAIDA DEL SISTEMA AGENCIA LATACUNGA	1.000,00
COOPERATIVA 6	11	2013	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	Retiros no comprobados por cajero automático ATM.	1.001,00
COOPERATIVA 10	11	2012	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Asalto a una agencia de la Cooperativa	1.021,51
COOPERATIVA 13	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Posibles Fallos de Software y Hardware	1.084,92
COOPERATIVA 3	1	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltas en el cumplimiento de políticas y procedimientos	1.100,00
COOPERATIVA 2	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltante de efectivo en caja	1.165,50
COOPERATIVA 2	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltante de efectivo en caja	1.228,40
COOPERATIVA 4	6	2011	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	EVENTOS EXTERNOS	Daño en el lector del cajero, se llamó a la empresa proveedo	1.230,00
COOPERATIVA 3	2	2012	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	Falta de medidas de contingencia	1.285,00
COOPERATIVA 4	1	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	En lugar de parametrizar en el módulo de referencias el vald	1.300,00
COOPERATIVA 13	3	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	FALLAS EN EL HARDWARE	1.300,00
COOPERATIVA 13	1	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	ROBO DE UN ACTIVO FIJO	1.310,40
COOPERATIVA 14	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	EFFECTUAR PAGOS A UN TERCERO CON PODER NO VIGENTE.	1.330,00
COOPERATIVA 10	12	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Multas cobradas por el SRI al haber recibido formularios de	1.400,00
COOPERATIVA 2	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrante de efectivo en caja	1.418,43
COOPERATIVA 3	9	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Errores en acreditación de transferencias	1.460,00
COOPERATIVA 15	10	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	1.500,00
COOPERATIVA 19	2	2012	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	EVENTOS EXTERNOS	COLAPSO DE CAMARAS EN AGENCIA PELILEO	1.500,00
COOPERATIVA 13	12	2014	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN	EVENTOS EXTERNOS	JUICIOS LABORALES	1.500,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Liquidación de créditos con valores pendientes de cobro	1.500,00
COOPERATIVA 13	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	EVENTOS EXTERNOS	Pérdida de equipos trasladados fuera de oficinas	1.646,40
COOPERATIVA 12	12	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	1.671,74
COOPERATIVA 12	8	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	1.686,14
COOPERATIVA 16	2	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Al momento de realizar la conciliación contable se detecta	1.700,00
COOPERATIVA 3	1	2013	FRAUDE EXTERNO	PERSONAS	Fallas y errores en transferencias de cuentas	1.700,00
COOPERATIVA 3	8	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Accesos no autorizados	1.784,87
COOPERATIVA 7	2	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	PROBLEMA: Daños e n la máquina de jefatura financiera	1.808,62

COOPERATIVA 13	6	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN EL INGRESO DE INFORMACION DE SOCIOS EN AP	1.868,23
COOPERATIVA 13	4	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	CLONACION DE TARJETAS DE DEBITO	1.901,00
COOPERATIVA 3	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Falta de control financiero	1.927,00
COOPERATIVA 13	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEVOLUCION, CONDONACION DE INTERESES	1.974,92
COOPERATIVA 12	7	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	1.980,26
COOPERATIVA 3	9	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Multas y sanciones	1.986,49
COOPERATIVA 15	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Cierre de cuenta con obligaciones o saldos pendientes	1.988,34
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	SUSTRACCION O PERDIDA DE CERTIFICADOS PRENUMERADO	2.000,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Aprobación de créditos con garantías que no cumplen con r	2.000,00
COOPERATIVA 13	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEVOLUCION, CONDONACION DE INTERESES	2.071,30
COOPERATIVA 12	9	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	2.105,98
COOPERATIVA 3	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	EVENTOS EXTERNOS	Fallas de hardware	2.170,00
COOPERATIVA 2	4	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Problemas en Telecomunicaciones	2.520,00
COOPERATIVA 12	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	2.576,39
COOPERATIVA 12	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	2.792,21
COOPERATIVA 19	1	2013	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	FALTANTES DE CAJA MATRIZ	2.814,57
COOPERATIVA 12	10	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	2.853,29
COOPERATIVA 15	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Crédito otorgado con documentación falsa o inconsistente	3.000,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Liquidación de créditos con valores pendientes de cobro	3.000,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Aprobación de créditos con garantías que no cumplen con r	3.000,00
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Liquidación de créditos con valores pendientes de cobro	3.000,00
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Liquidación de créditos con valores pendientes de cobro	3.000,00
COOPERATIVA 12	1	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	3.032,06
COOPERATIVA 12	5	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	3.115,81
COOPERATIVA 2	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltante de efectivo en caja	3.190,80
COOPERATIVA 12	3	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	3.199,86
COOPERATIVA 12	1	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	3.491,88
COOPERATIVA 12	1	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	3.530,16
COOPERATIVA 13	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN EL INGRESO DE INFORMACION DE SOCIOS EN AP	3.637,56
COOPERATIVA 2	5	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Problemas en Telecomunicaciones	3.651,00
COOPERATIVA 14	9	2014	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	APROPIACIÓN DEL DINERO POR EL ASESOR DEBIDO A UNA C	3.800,00
COOPERATIVA 20	8	2012	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	SE REPORTO FALTANTE DE CAJA	3.927,84
COOPERATIVA 20	3	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	ASALTO A LA EMPRESA DEL TRANSPORTE DE VALORES QUE	3.976,64
COOPERATIVA 3	12	2011	CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI	PERSONAS	Actividades no autorizadas	4.000,00
COOPERATIVA 15	12	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Crédito otorgado con documentación falsa o inconsistente	4.000,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Liquidación de créditos con valores pendientes de cobro	4.000,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ASIGNACION INCORRECTA DE LA LINEA DE CREDITO	4.000,00
COOPERATIVA 14	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ASALTO A LAS VENTANILLAS DE LA COOPERATIVA EN EL M	4.067,00
COOPERATIVA 12	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	4.146,29
COOPERATIVA 12	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	4.146,29

COOPERATIVA 12	1	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	4.147,29
COOPERATIVA 12	4	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	4.148,29
COOPERATIVA 12	6	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	4.181,42
COOPERATIVA 13	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN EL INGRESO DE INFORMACION DE SOCIOS EN AP	4.329,35
COOPERATIVA 4	5	2014	DAÑOS A ACTIVOS MATERIALES	EVENTOS EXTERNOS	Individuos no identificados inutilizaron el cajero mediante g	4.449,43
COOPERATIVA 12	2	2011	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Robo mediante transferencia via web	4.690,00
COOPERATIVA 12	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	4.711,40
COOPERATIVA 12	12	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	4.768,02
COOPERATIVA 12	6	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	4.979,11
COOPERATIVA 15	6	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Crédito otorgado con documentación falsa o inconsistente	5.000,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Tramitar créditos con información falsa o incompleta	5.000,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Liquidación de créditos con valores pendientes de cobro	5.000,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Liquidación de créditos con valores pendientes de cobro	5.000,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Tramitar créditos con información falsa o incompleta	5.200,00
COOPERATIVA 14	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	FALLAS AL MOMENTO DE REALIZAR LA VERIFICACIÓN DEL D	5.316,00
COOPERATIVA 4	6	2014	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	La señora Valeria Priscila Benítez Velasco presenta un recla	5.414,54
COOPERATIVA 12	11	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	5.454,04
COOPERATIVA 2	6	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Problemas en Telecomunicaciones	5.600,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Tramitar créditos con información falsa o incompleta	6.000,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Liquidación de créditos con valores pendientes de cobro	6.000,00
COOPERATIVA 13	2	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Liquidación de créditos con valores pendientes de cobro	6.000,00
COOPERATIVA 13	3	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Tramitar créditos con información falsa o incompleta	6.000,00
COOPERATIVA 12	1	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	6.147,01
COOPERATIVA 12	11	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	6.333,94
COOPERATIVA 13	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEVOLUCION, CONDONACION DE INTERESES	6.571,00
COOPERATIVA 12	2	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	6.588,94
COOPERATIVA 12	2	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	6.955,05
COOPERATIVA 13	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	ERROR EN EL INGRESO DE INFORMACION DE SOCIOS EN AP	7.184,21
COOPERATIVA 15	3	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	Cheques devueltos o protestados, efectivizados y retirados	7.530,00
COOPERATIVA 3	8	2013	FRAUDE EXTERNO	EVENTOS EXTERNOS	Asalto	7.737,00
COOPERATIVA 12	5	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	7.806,62
COOPERATIVA 12	4	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	7.956,31
COOPERATIVA 12	7	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	8.044,27
COOPERATIVA 12	7	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	8.194,55
COOPERATIVA 12	3	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	8.768,18
COOPERATIVA 12	11	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	9.044,53
COOPERATIVA 12	10	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	9.402,85
COOPERATIVA 12	6	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	9.413,55
COOPERATIVA 19	9	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN	TECNOLOGÍA DE LA INFO	CAIDA DEL SISTEMA	10.000,00
COOPERATIVA 15	6	2013	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Sobrantes o faltantes de caja	10.000,00

COOPERATIVA 12	9	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	10.051,18
COOPERATIVA 3	12	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltas en el cumplimiento de políticas y procedimientos	10.590,00
COOPERATIVA 12	6	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Entrega de valores mediante retiros de ahorros a quien no corresponde	10.713,00
COOPERATIVA 2	3	2011	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Problemas en Telecomunicaciones	10.890,00
COOPERATIVA 15	4	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Pérdida o daño de documentos valorados	11.000,00
COOPERATIVA 12	1	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	11.247,74
COOPERATIVA 12	8	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	11.296,63
COOPERATIVA 14	9	2014	FRAUDE EXTERNO	PERSONAS	APROPIACIÓN DE FONDOS POR PARTE DE UNA TERCERA PERSONA	11.333,00
COOPERATIVA 12	2	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	11.395,99
COOPERATIVA 12	9	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	11.506,57
COOPERATIVA 12	6	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	12.334,38
COOPERATIVA 12	8	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	12.467,47
COOPERATIVA 12	12	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	12.519,70
COOPERATIVA 12	7	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	13.005,56
COOPERATIVA 12	1	2012	FRAUDE EXTERNO	PROCESOS	Robo a oficina de la institución	13.453,76
COOPERATIVA 13	3	2011	FRAUDE EXTERNO	PERSONAS	Cheques sustraídos o robados, depositados en cuentas de la institución	13.700,00
COOPERATIVA 12	10	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	14.852,46
COOPERATIVA 19	10	2013	FRAUDE EXTERNO	PERSONAS	EFFECTIVACIÓN DE CHEQUE	15.000,00
COOPERATIVA 6	10	2014	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Sustitución de crédito con otro sin capacidad de pago.	15.000,00
COOPERATIVA 12	11	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	15.407,55
COOPERATIVA 12	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	15.845,96
COOPERATIVA 14	5	2014	FRAUDE EXTERNO	PROCESOS	APROPIACIÓN DE DINERO DEL CLIENTE MEDIANTE SUPLANTACIÓN DE IDENTIDAD	16.000,00
COOPERATIVA 14	5	2014	INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	APROPIACIÓN DE EFECTIVO DE CAJAS POR PARTE DEL ASISTENTE SOCIAL	20.000,00
COOPERATIVA 14	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	EMITIR UN CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO POSTERIOR A LA VENCIMIENTO	20.000,00
COOPERATIVA 4	11	2014	FRAUDE EXTERNO	PROCESOS	La Jefa de Agencia, Margoth de la Cruz, salió al banco para retirar dinero	-
COOPERATIVA 13	1	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	DEVOLUCION, CONDONACION DE INTERESES	21.160,23
COOPERATIVA 12	10	2012	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	21.198,76
COOPERATIVA 12	8	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	22.480,65
COOPERATIVA 3	11	2014	FRAUDE INTERNO	PERSONAS	Abuso de confianza	22.790,63
COOPERATIVA 12	6	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PROCESOS	Disposición indebida e injustificada de dineros de cuentas individuales	23.589,78
COOPERATIVA 3	9	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Mal analisis y otorgamiento de creditos	23.829,27
COOPERATIVA 12	12	2011	FRAUDE EXTERNO	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	Robo a oficina de la institución	24.196,90
COOPERATIVA 12	5	2014	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Faltantes de caja	24.704,26
COOPERATIVA 4	1	2014	RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO	PERSONAS	La funcionaria Paulina Mena demanda a la cooperativa por daños morales	25.000,00
COOPERATIVA 4	5	2011	DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS	PERSONAS	Se determinó que existen 80 operaciones de cartera que fueron otorgadas	510.640,66

FACTOR PERSONAS
DEFICIENCIAS EN PROCESOS

MES	FRECUENCIA	SEVERIDAD	IMPAC-UNITA
1	1	4.147,29	4.147,29
2	142	68.221,11	480,43
3	98	13.981,29	142,67
4	163	8.467,81	51,95
5	49	22.496,81	459,12
6	26	20.776,33	799,09
7	4	13.005,56	3.251,39
8	4	14.989,84	3.747,46
9	4	13.000,07	3.250,02
10	8	16.352,46	2.044,06
11	4	17.375,55	4.343,89
12	8	24.193,59	3.024,20
13	2	12.347,74	6.173,87
14	6	13.095,99	2.182,67
15	5	8.828,18	1.765,64
16	2	7.989,81	3.994,91
17	3	7.806,62	2.602,21
18	3	14.470,55	4.823,52
19	2	8.064,27	4.032,14
20	4	11.296,63	2.824,16
21	3	12.037,67	4.012,56
22	1	21.198,76	21.198,76
23	2	6.633,94	3.316,97
24	2	5.383,52	2.691,76
25	6	13.169,05	2.194,84
26	5	6.588,94	1.317,79
27	5	596,56	119,31
28	9	-	-
29	4	3.115,81	778,95

frecuen

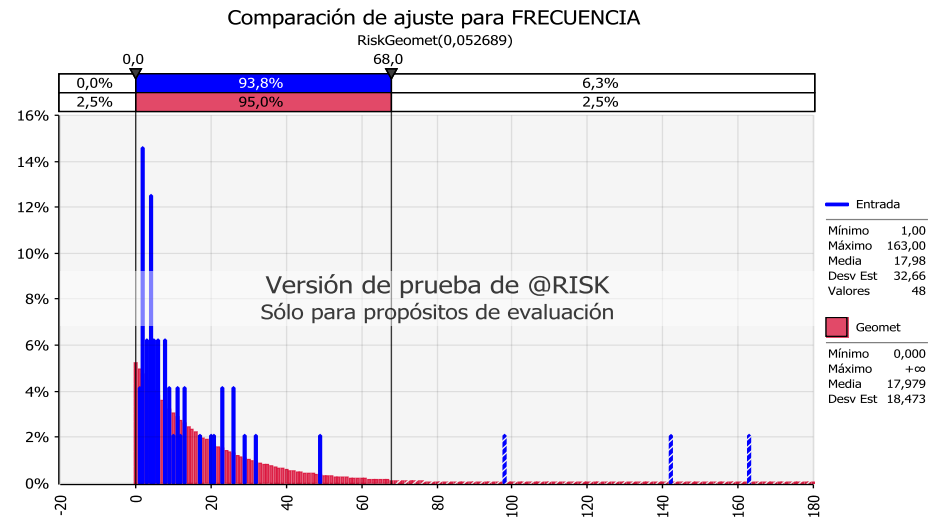
RiskGeomet(0,052689)

RiskPoisson(17,979)

severidad

RiskLoglogistic(-22;1284,1;1,3455)

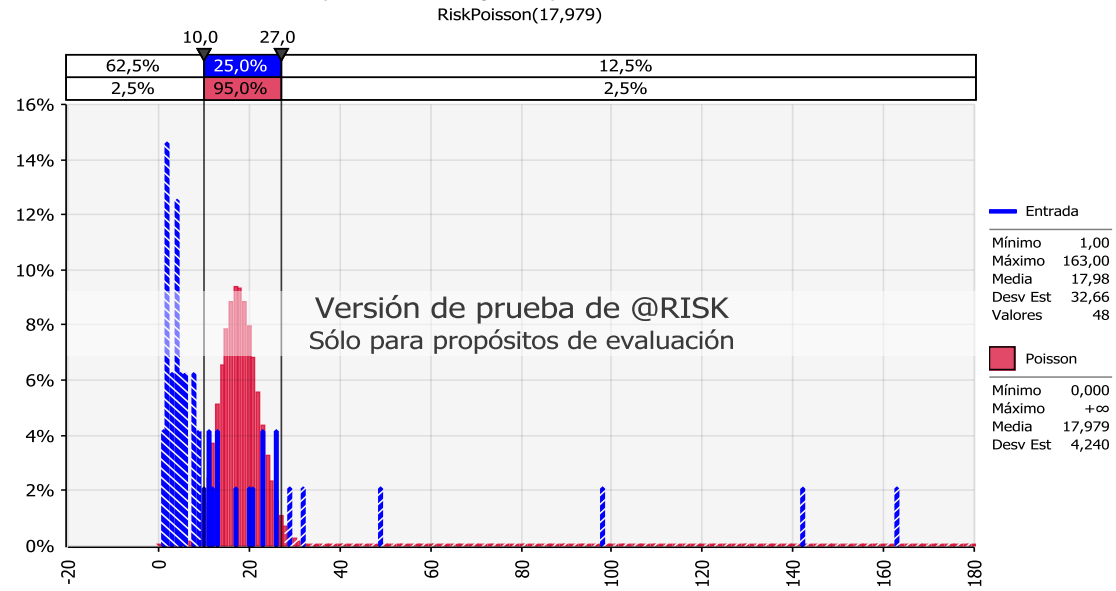
RiskLognorm(2585,8;4350;RiskShift(-78,996))



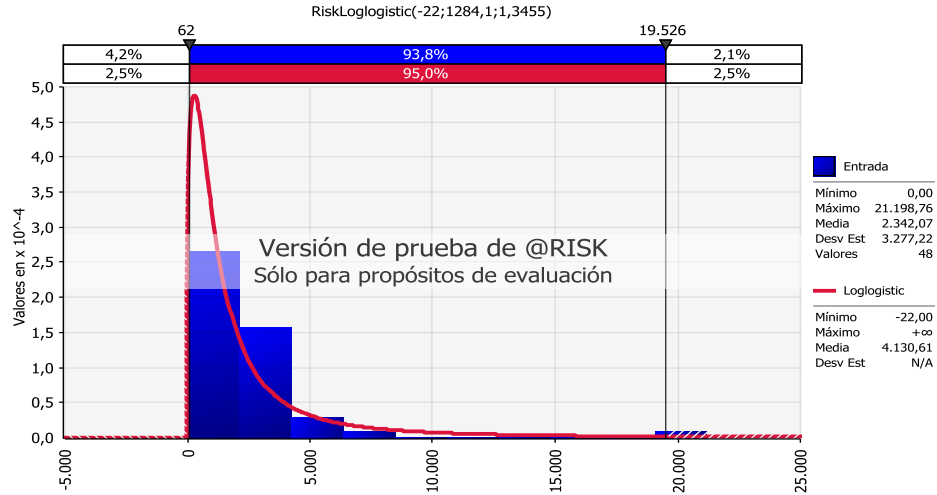
30	2	14.181,42	7.090,71
31	9	1.980,26	220,03
32	2	1.686,14	843,07
33	8	2.249,98	281,25
34	6	2.933,29	488,88
35	10	6.314,04	631,40
36	11	3.071,74	279,25
37	12	26.128,68	2.177,39
38	13	7.679,67	590,74
39	11	3.947,11	358,83
40	20	16.648,34	832,42
41	23	34.900,05	1.517,39
42	13	8.111,71	623,98
43	23	13.550,65	589,16
44	21	29.339,55	1.397,12
45	17	58.764,93	3.456,76
46	32	16.173,84	505,43
47	26	13.470,87	518,11
48	29	7.127,87	245,79

Total **863** **657891,8969**

Comparación de ajuste para FRECUENCIA



Comparación de ajuste para IMPAC-UNITA 2



Comparación de ajuste para IMPAC-UNITA 2

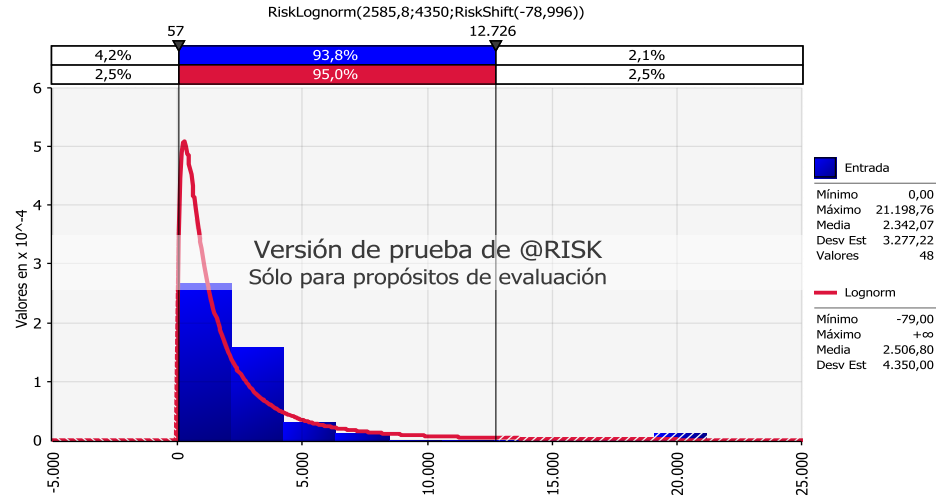


Diagrama de Probabilidad-Probabilidad de FRECUENCIA

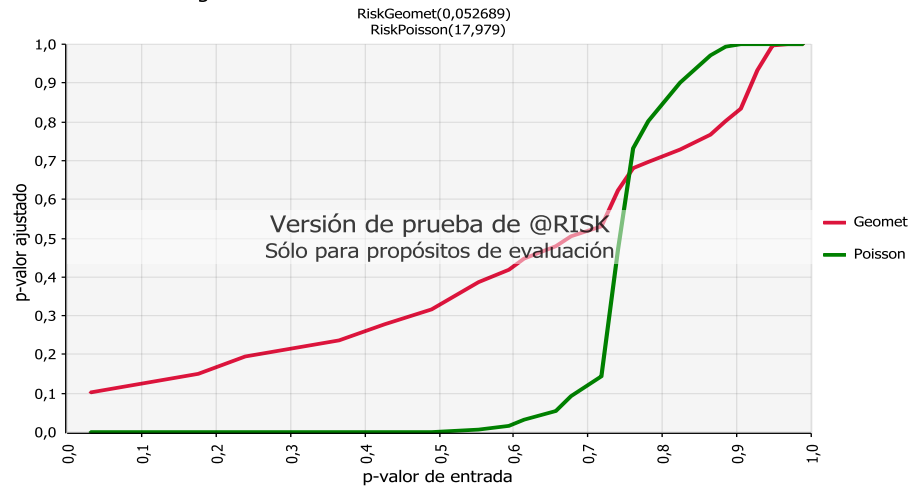
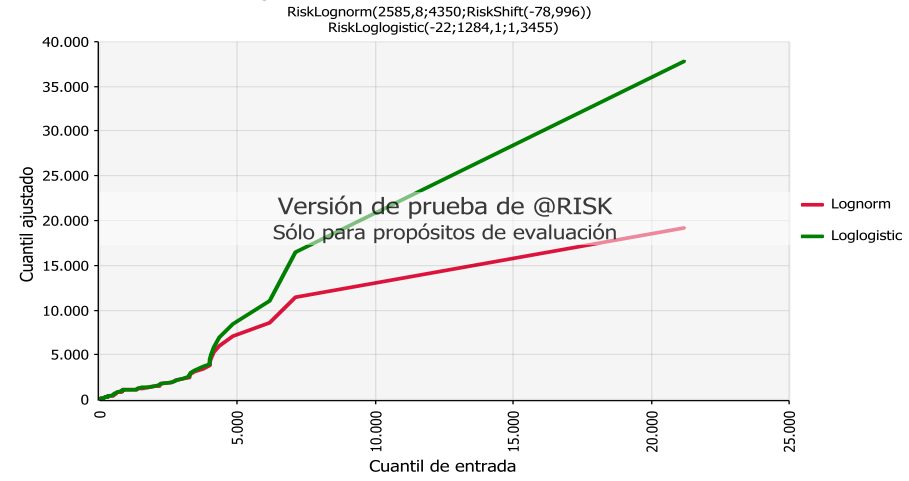
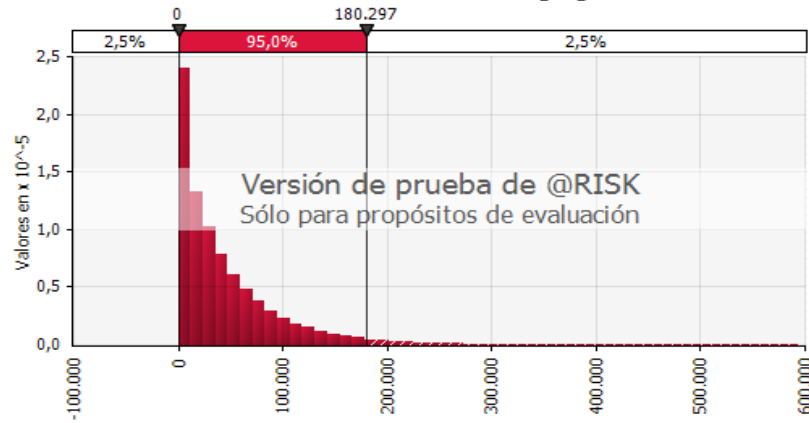


Diagrama Cuantil-Cuantil de IMPAC-UNITA 2



Distribución de Pérdida Agregada



Distribución de Pérdida Agregada	
30%	12.815,38
35%	16.231,40
40%	20.114,04
45%	24.311,96
50%	28.883,55
55%	34.040,58
60%	39.753,33
65%	46.406,41
70%	54.311,68
75%	63.313,63
80%	74.560,29
85%	88.928,42
90%	109.536,45
95%	145.484,30
99%	229.595,31

FACTOR PROCESOS
DEFICIENCIAS EN LA EJECUCION

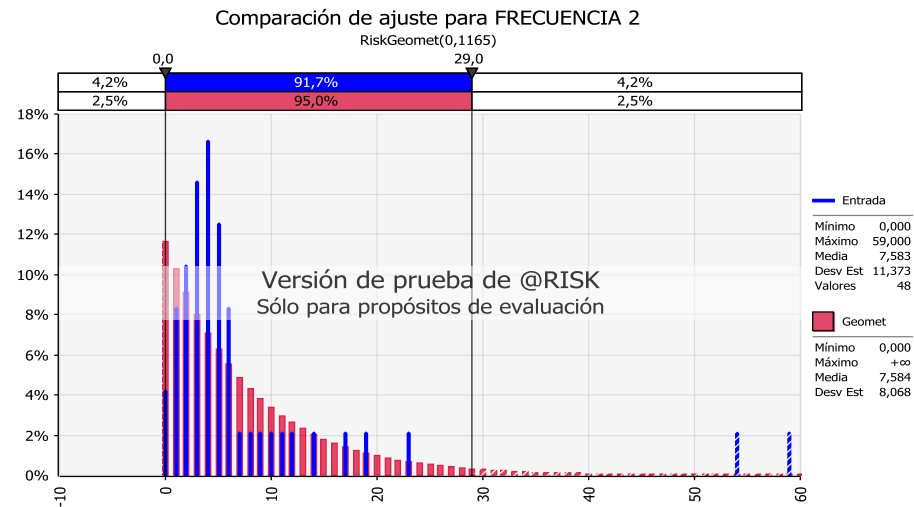
MES	FRECUENCIA	SEVERIDAD	IMPAC-UNITA
1	0	-	-
2	19	47,00	2,47
3	1	-	-
4	23	731,14	31,79
5	54	330,76	6,13
6	5	10,00	2,00
7	3	30,00	10,00
8	5	1.153,45	230,69
9	10	4.133,30	413,33
10	8	882,68	110,34
11	14	1.965,00	140,36
12	5	4.640,00	928,00
13	6	2.120,00	353,33
14	9	145,00	16,11
15	3	214,00	71,33
16	7	185,00	26,43
17	5	70,00	14,00
18	4	10.713,00	2.678,25
19	6	177,12	29,52
20	3	1.120,00	373,33
21	5	10,00	2,00
22	2	4.610,00	2.305,00
23	1	180,00	180,00
24	4	3.040,00	760,00
25	2	-	-
26	1	100,00	100,00
27	4	-	-
28	3	-	-
29	6	-	-
30	4	-	-

frecuen

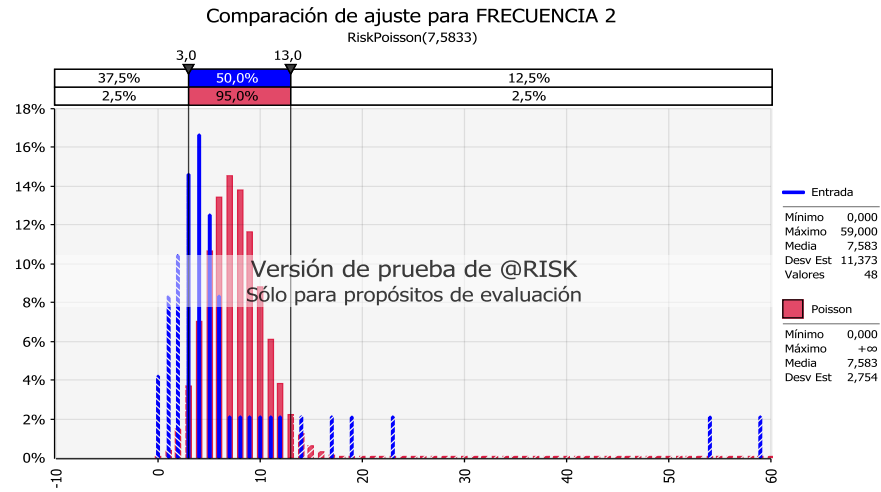
RiskGeomet(0,1165)
RiskPoisson(7,5833)

severidad

RiskLogistic(154,7;351,93)
RiskExpon(406,22;RiskShift(-8,4629))



31	3	-	-
32	4	-	-
33	11	360,00	32,73
34	3	-	-
35	6	-	-
36	4	200,00	50,00
37	3	44,50	14,83
38	2	-	-
39	0	-	-
40	2	20,00	10,00
41	4	1.450,00	362,50
42	5	24.589,78	4.917,96
43	59	-	-
44	4	40,00	10,00
45	12	-	-
46	17	-	-
47	1	5.316,00	5.316,00
48	2	-	-



Total gene 364 68.627,73

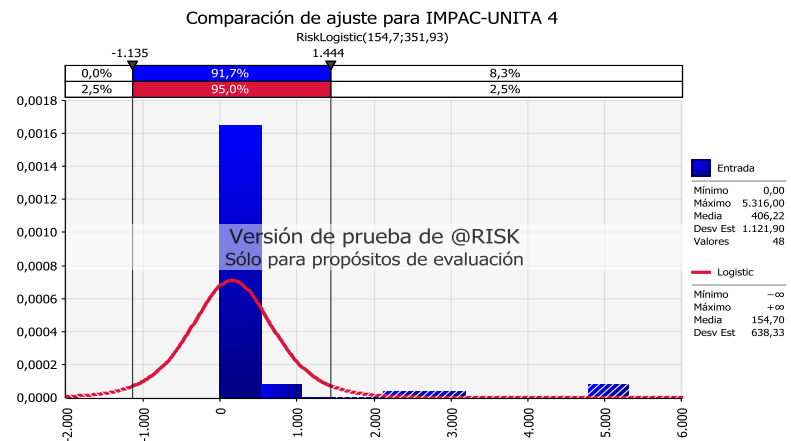
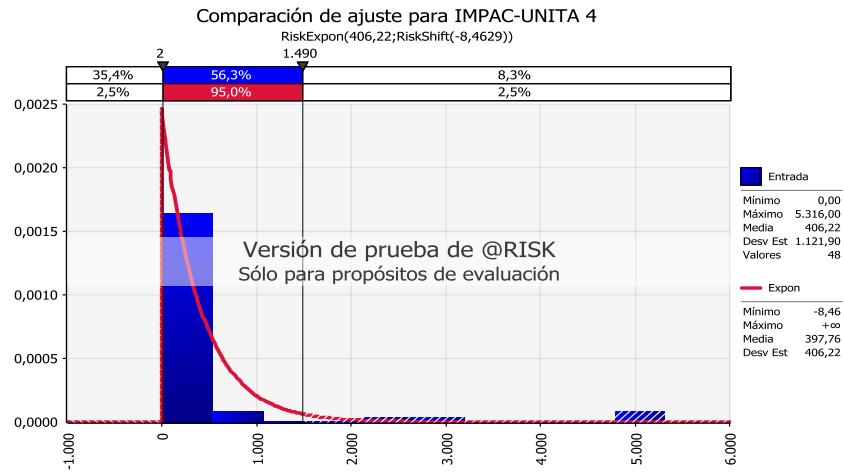


Diagrama Cuantil-Cuantil de IMPAC-UNITA 4

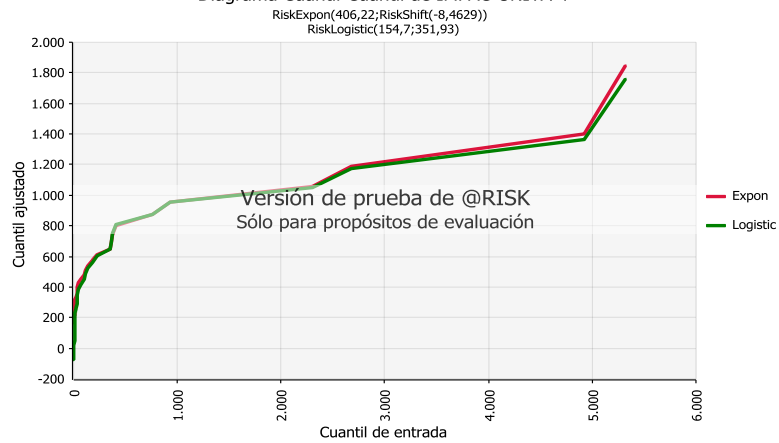
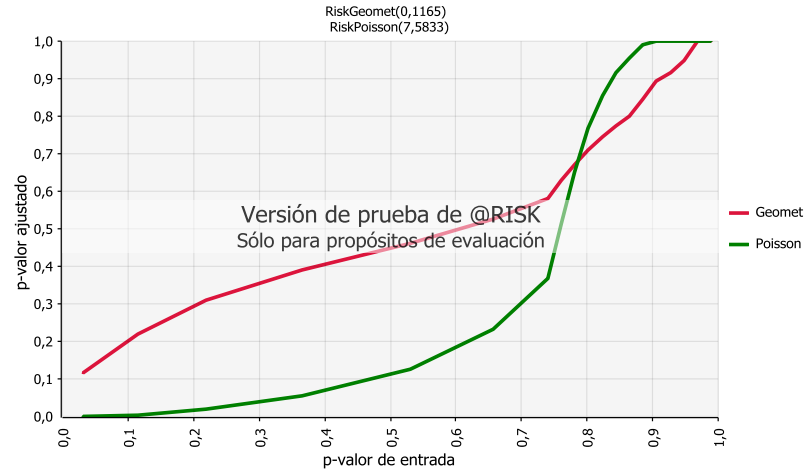
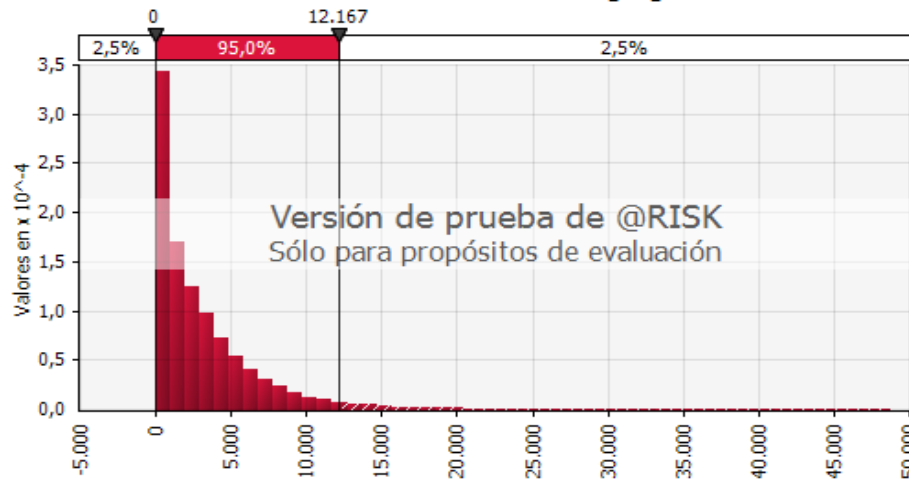


Diagrama de Probabilidad-Probabilidad de FRECUENCIA 2



Distribución de Pérdida Agregada



Distribución de Pérdida Agregada	
30%	785,37
35%	1.038,85
40%	1.312,70
45%	1.606,07
50%	1.935,37
55%	2.302,84
60%	2.707,40
65%	3.171,01
70%	3.687,44
75%	4.304,38
80%	5.066,30
85%	6.046,67
90%	7.435,49
95%	9.790,14
99%	15.298,08

FACTOR DE RIESGO TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

TIPO DE EVENTO: INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN LOS SISTEMAS

MES	FRECUENCIA	SEVERIDAD	IMPAC-UNITA
1	0	-	-
2	26	367,32	14,13
3	18	12.785,85	710,33
4	15	5.007,73	333,85
5	4	4.033,00	1.008,25
6	3	6.166,30	2.055,43
7	2	-	-
8	1	-	-
9	6	16.062,00	2.677,00
10	4	60,00	15,00
11	1	-	-
	0	-	-
1	1	-	-
	0	-	-
3	2	-	-
4	2	500,00	250,00
5	1	-	-
6	3	-	-
	0	-	-
8	3	1.000,00	333,33
9	2	-	-
10	1	-	-
11	0	-	-
12	1	-	-
1	7	-	-
2	6	-	-
3	2	-	-
4	2	-	-
5	4	-	-

frecuen

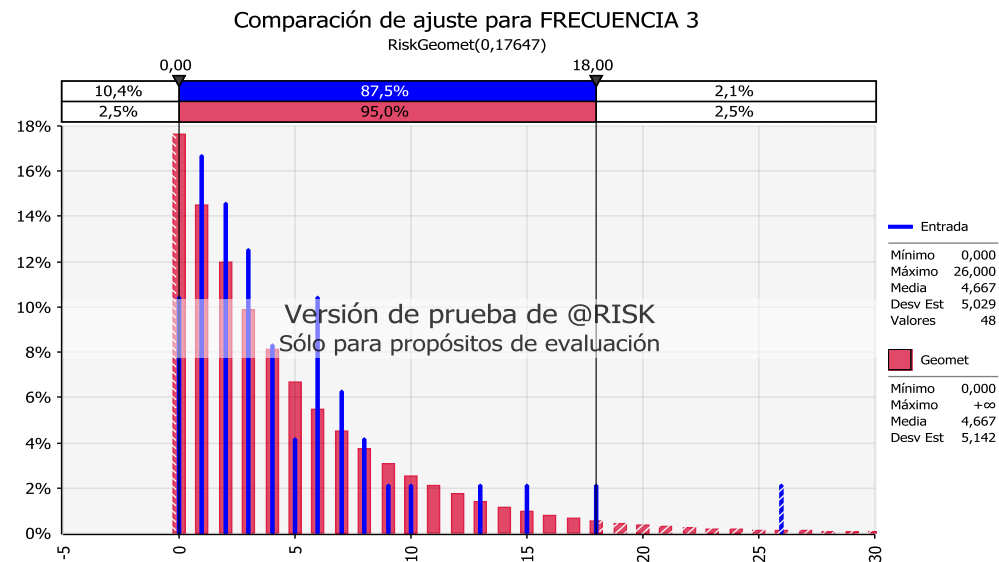
RiskPoisson(4,6667)

RiskGeomet(0,17647)

severidad

RiskLogistic(6)

RiskExpon(190,57;RiskShift(-3,9703))



6	1	-	-
7	3	-	-
8	8	-	-
9	3	-	-
10	2	-	-
11	1	-	-
12	3	-	-
1	6	-	-
2	9	356,61	39,62
3	5	7.530,00	1.506,00
4	10	200,00	20,00
5	6	124,80	20,80
6	7	150,00	21,43
7	13	-	-
8	6	-	-
9	5	0,12	0,02
10	8	650,68	81,34
11	7	124,96	17,85
12	4	172,75	43,19

Total general 224 55.292,12

