

Universidad Andina Simón Bolívar

Sede Ecuador

Área de Gestión

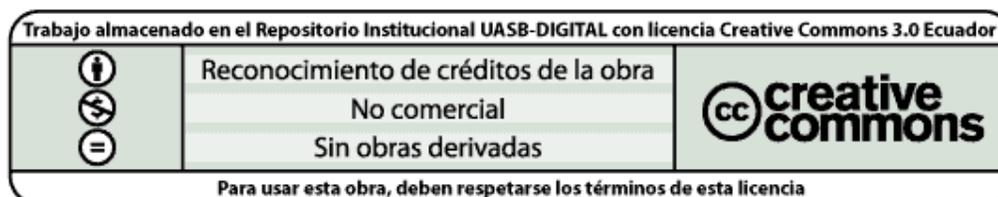
Programa de Maestría en Finanzas y Gestión de Riesgos

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

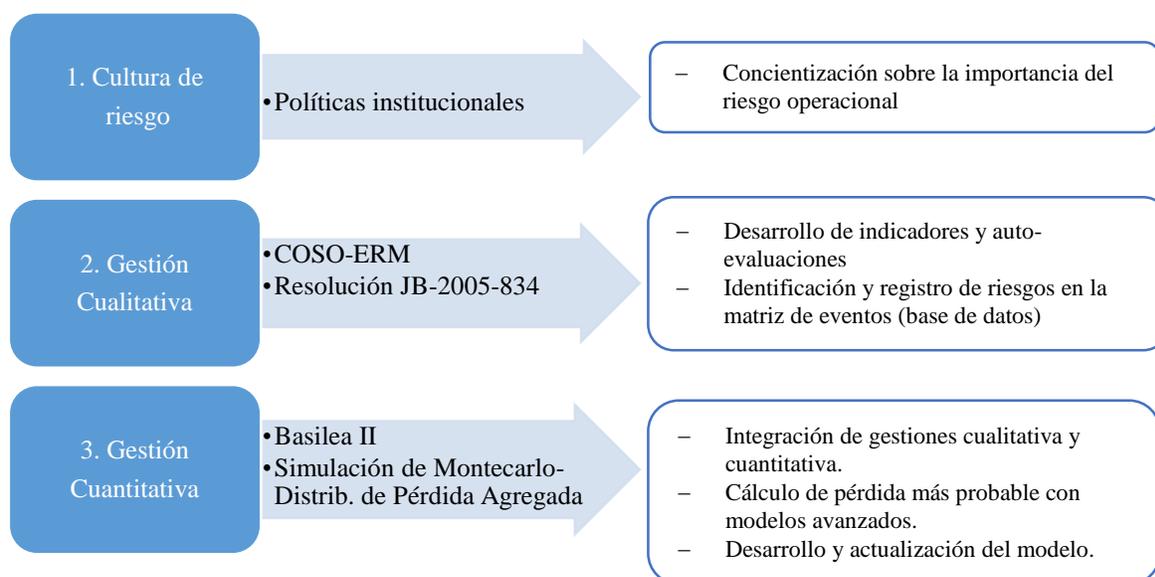
adquirir software costosos, que básicamente se centran en la posibilidad de registrar los eventos y la obtención de reportes, más no en proporcionar estimaciones de posibles pérdidas que podría sufrir la entidad en el caso de materializarse el riesgo operativo, es por ello que las entidades se ven limitadas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

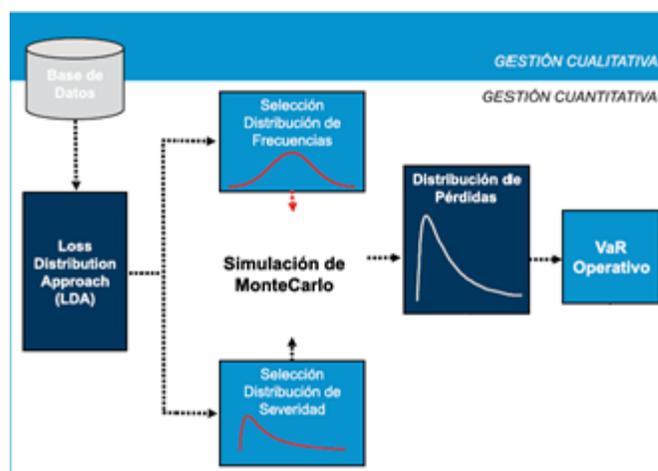
Esta técnica es útil en riesgo operativo debido a que se aplica en métodos avanzados para determinar la pérdida más probable por riesgo operativo, el mismo que combinado con el valor en riesgo (VaR) y los lineamientos emitidos por el Comité de Basilea han generado uno de los métodos internos denominado 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:

H₀: 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.

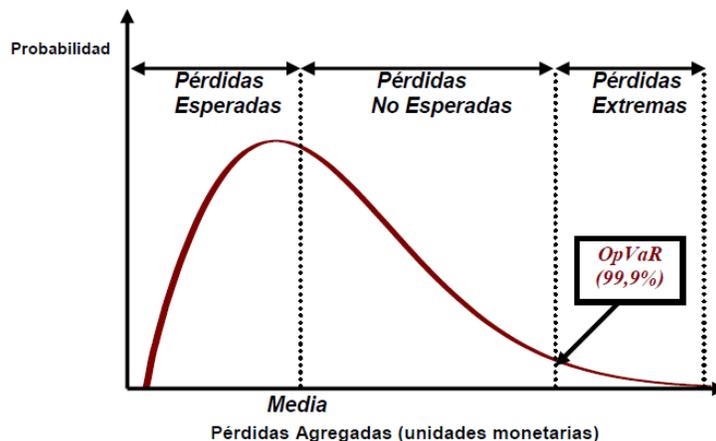
De esta manera, el proceso estima la distribución de pérdidas utilizando un número suficiente de escenarios hipotéticos, generados aleatoriamente a partir de la convolución de las estimaciones de las distribuciones de severidad y frecuencia.

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

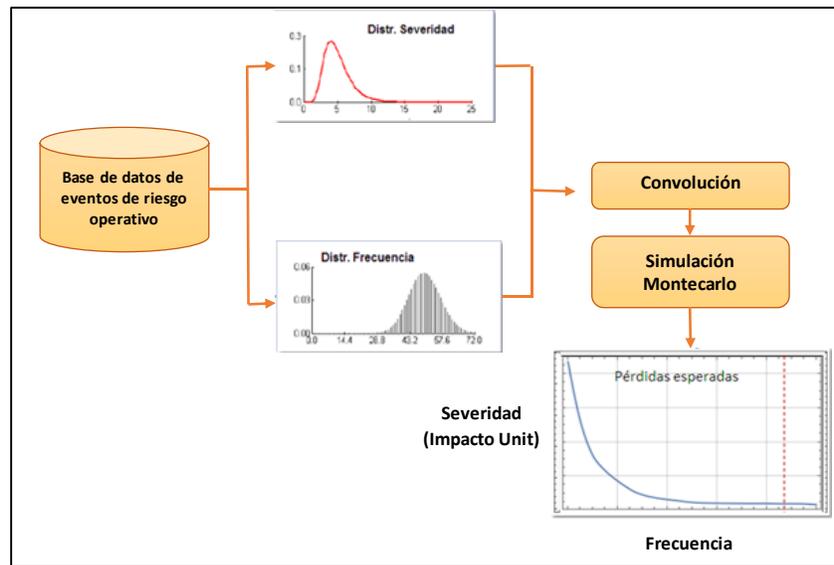
3.1 Método Enfoque de Distribución de Pérdidas

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 |
| Cientes 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.

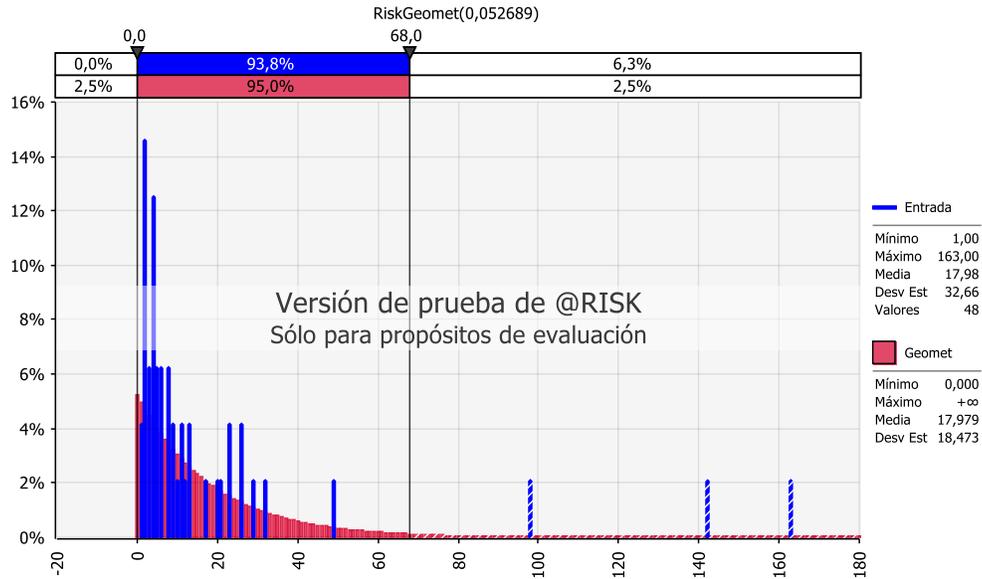
3.3.1.1 Ajuste de distribuciones de frecuencia Caso # 1 Personas- Deficiencias en la ejecución de procesos

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

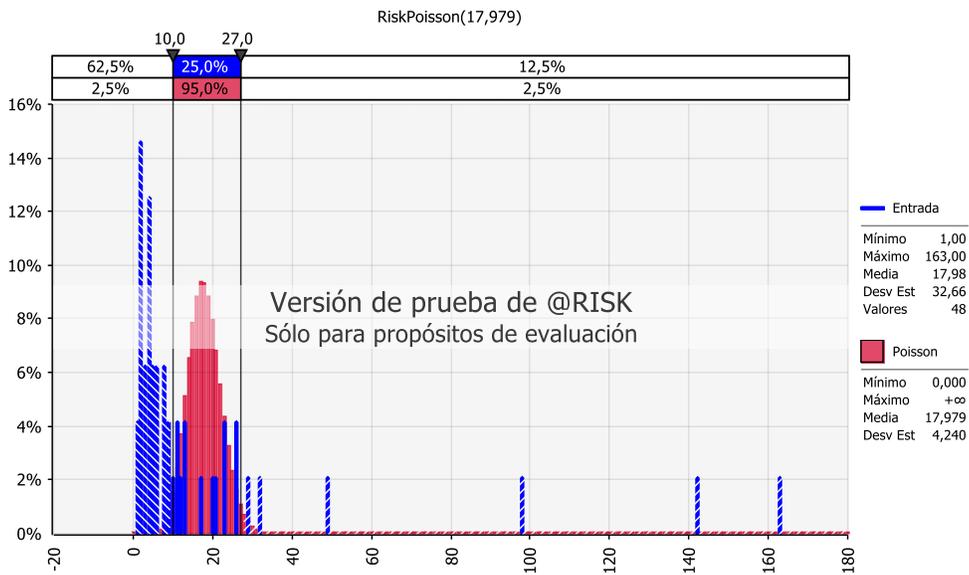
**Gráfico 4 Ajuste de frecuencia Caso # 1
Distribución Geométrica**



Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

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

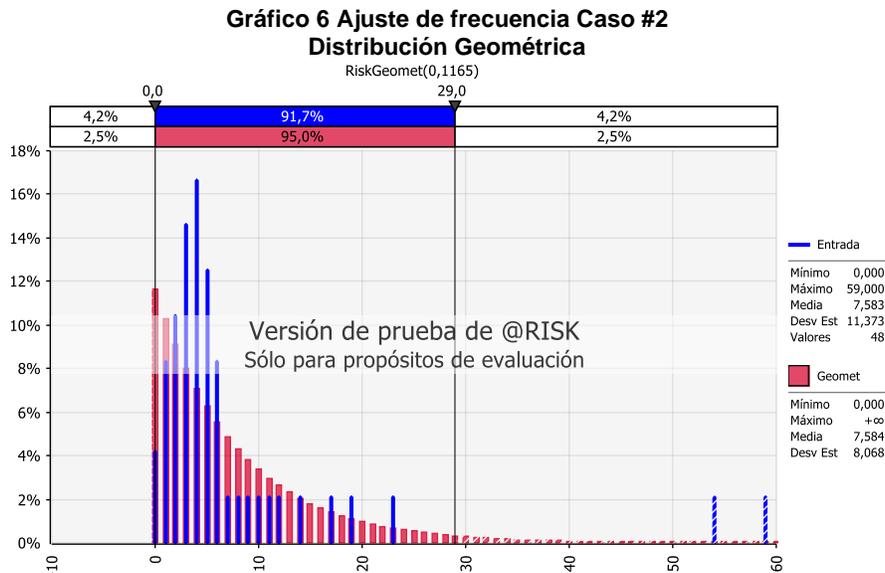


Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

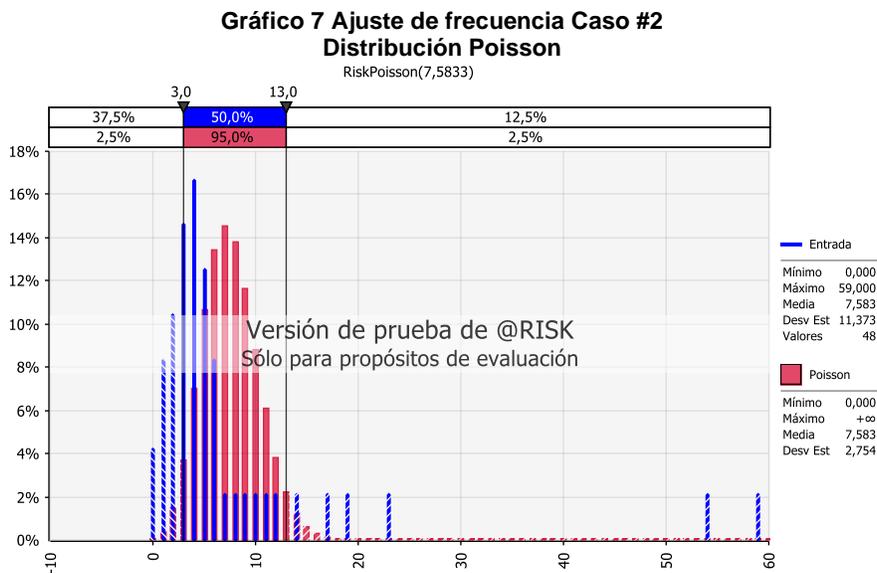
3.3.1.2 Ajuste de distribución de frecuencia Caso # 2 Procesos- Deficiencias en la ejecución de procesos

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



Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

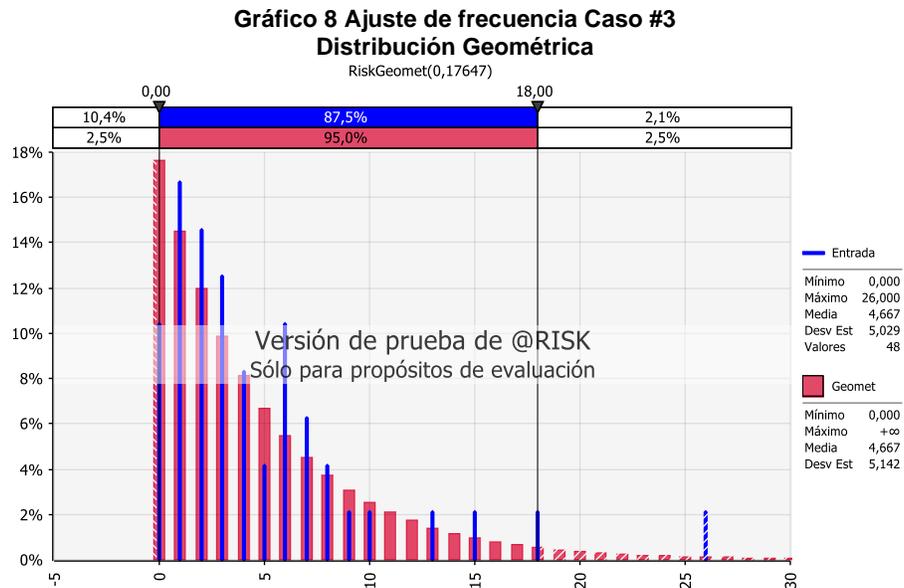


Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

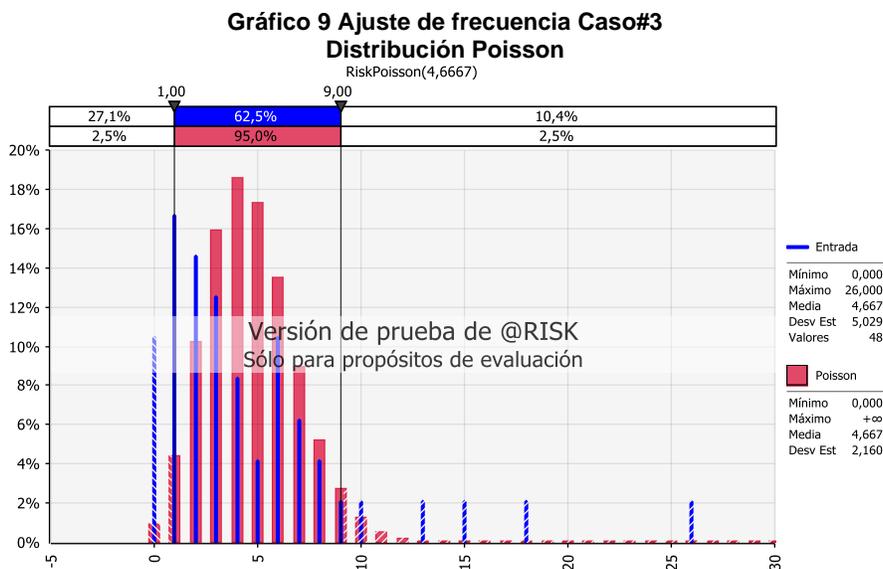
3.3.1.3 Ajuste de distribución de frecuencia Caso # 3 Tecnología de la información - Incidencias en el negocio y fallas en los sistemas

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

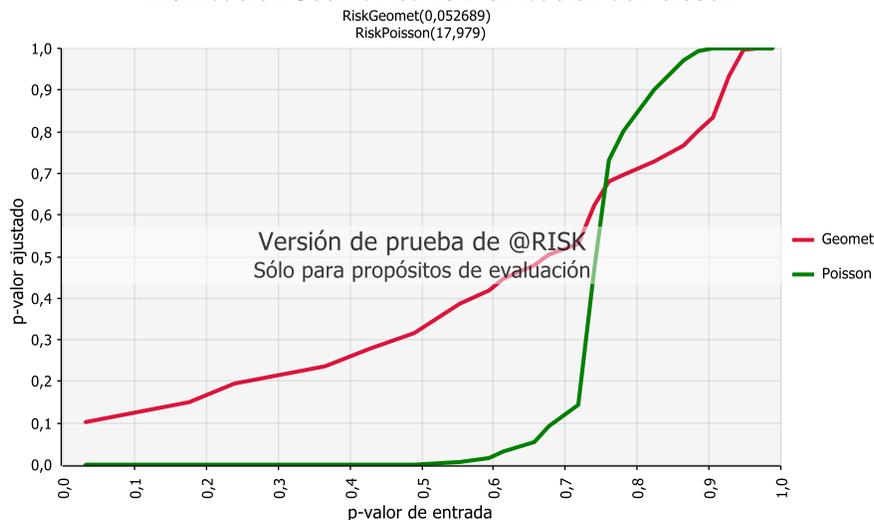


Fuente: @Risk, versión de prueba

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).

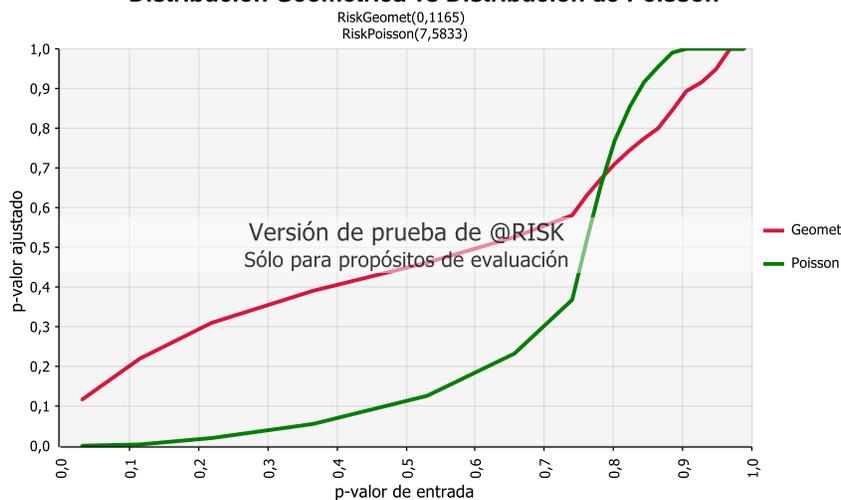
Gráfico 10 Comparación de distribuciones Caso #1
Distribución Geométrica vs Distribución de Poisson



Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

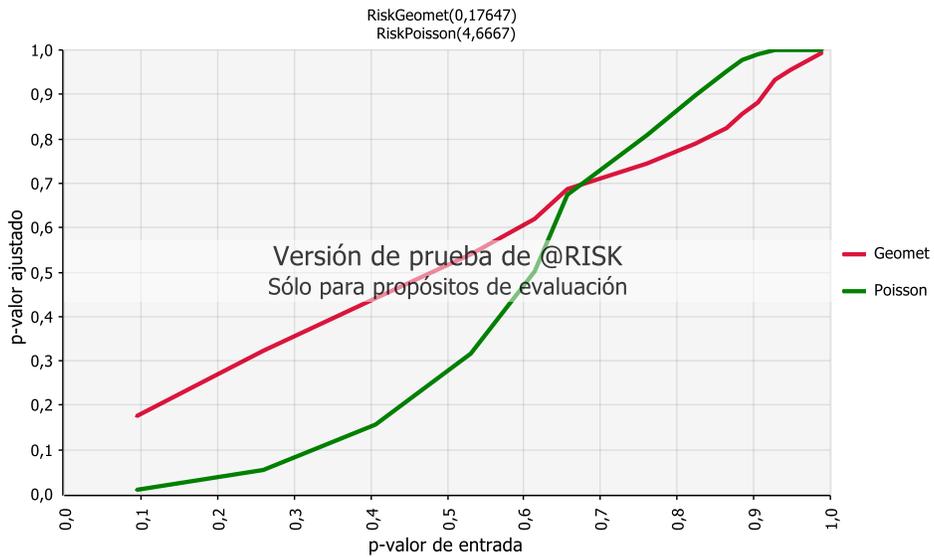
Gráfico 11 Comparación de distribuciones Caso #2
Distribución Geométrica vs Distribución de Poisson



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

| Nº 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

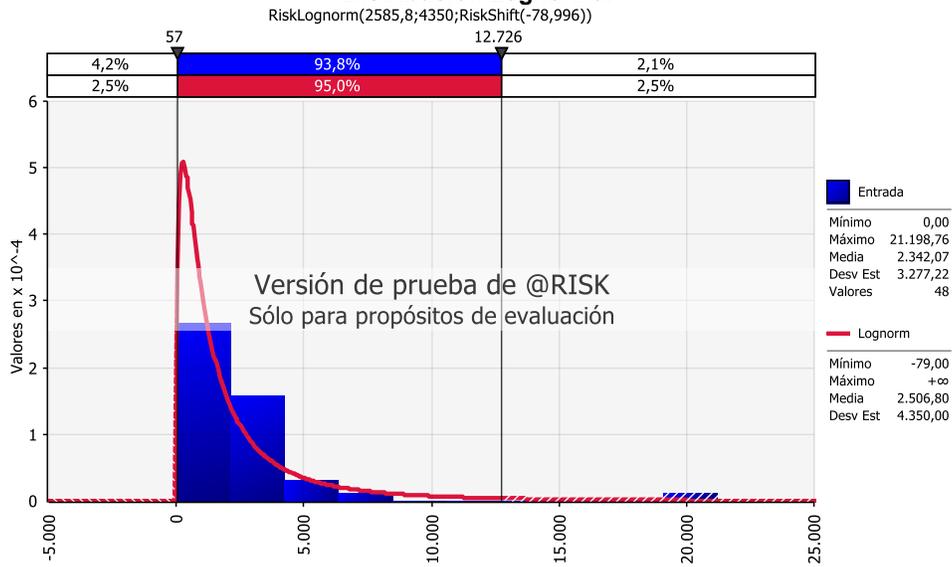
A continuación se representan las dos distribuciones de impacto unitario que mejor se ajustan a los datos de cada caso, para posteriormente proceder a seleccionar la distribución más adecuada.

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.

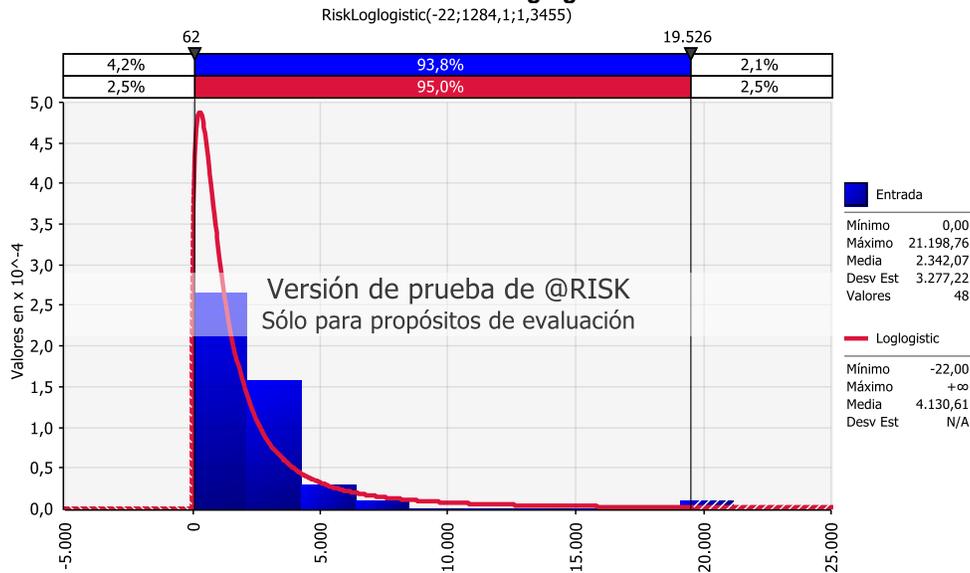
Gráfico 13 Ajuste de impacto unitario Caso #1 Distribución Lognormal



Fuente: @Risk, versión de prueba

Elaborado: Autora

Gráfico 14 Ajuste de impacto unitario Caso #1 Distribución Loglogistic

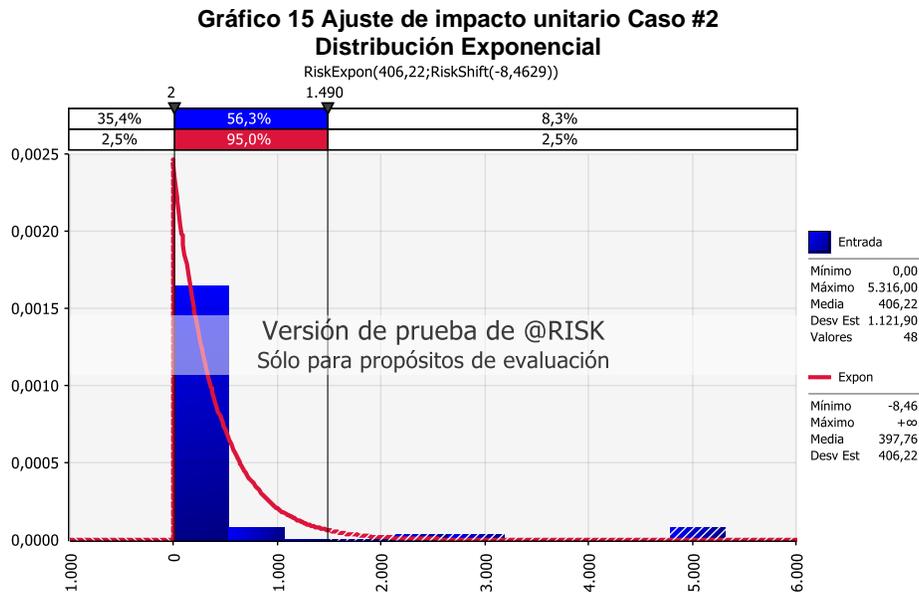


Fuente: @Risk, versión de prueba

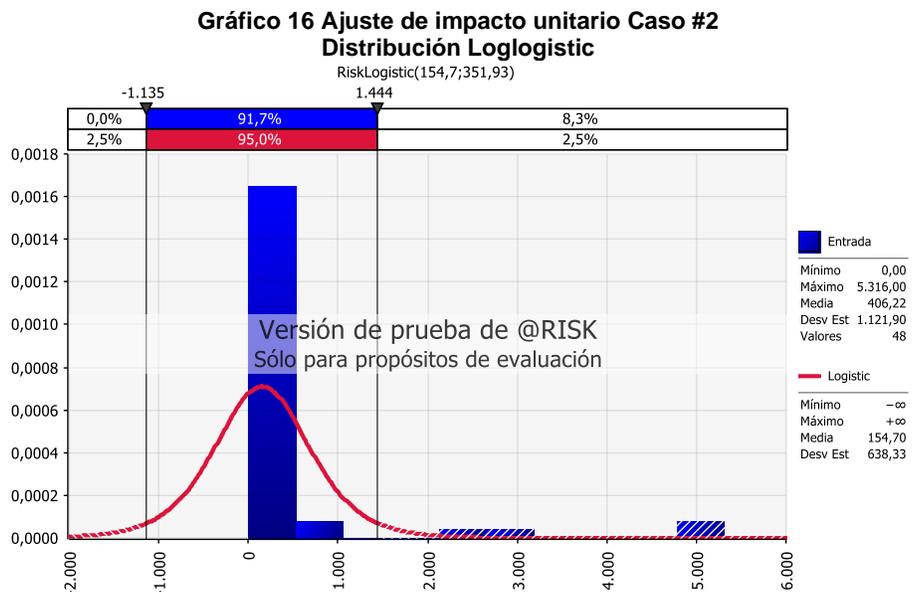
Elaborado: Autora

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).



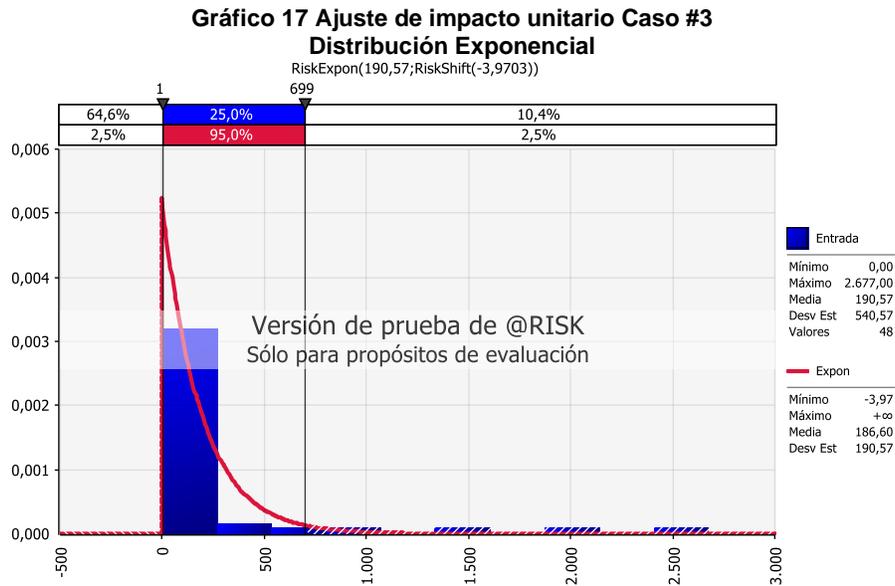
Fuente: @Risk, versión de prueba
Elaborado: Autora



Fuente: @Risk, versión de prueba
Elaborado: Autora

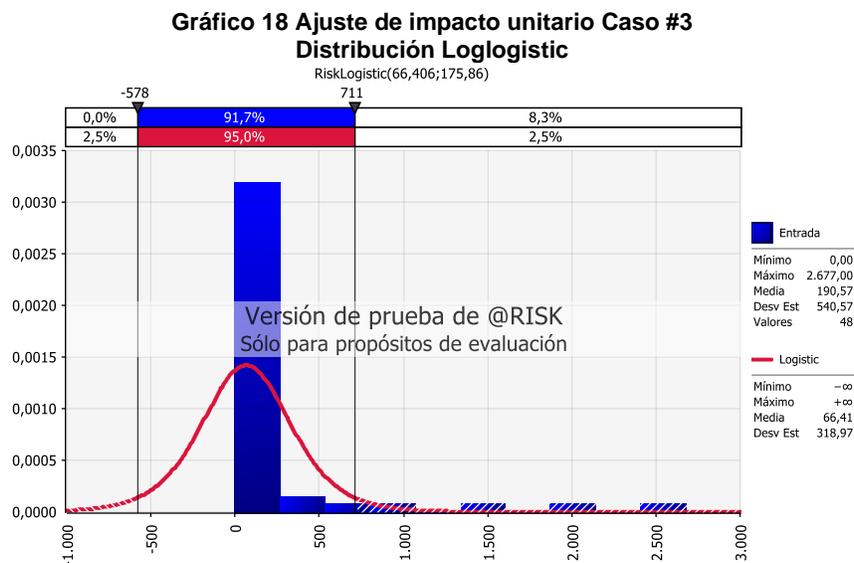
3.4.1.3 Ajuste de distribución de impacto unitario Caso # 3 Tecnología de la información - Incidencias en el negocio y fallas en los sistemas

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

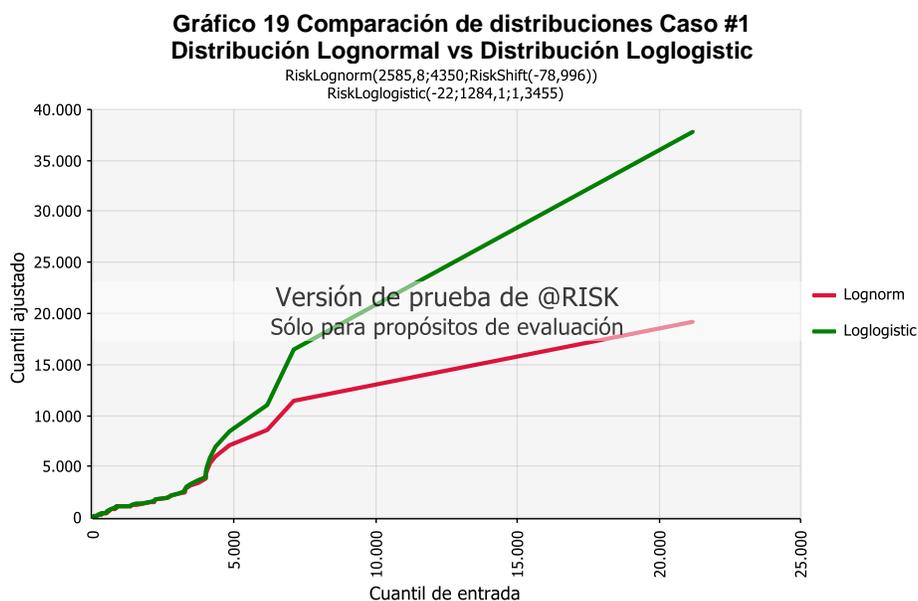
Elaborado: Autora



Fuente: @Risk, versión de prueba

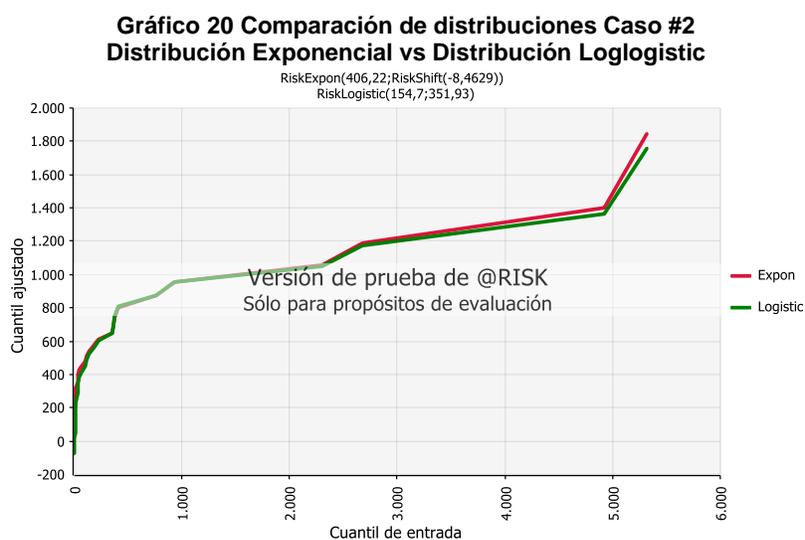
Elaborado: Autora

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

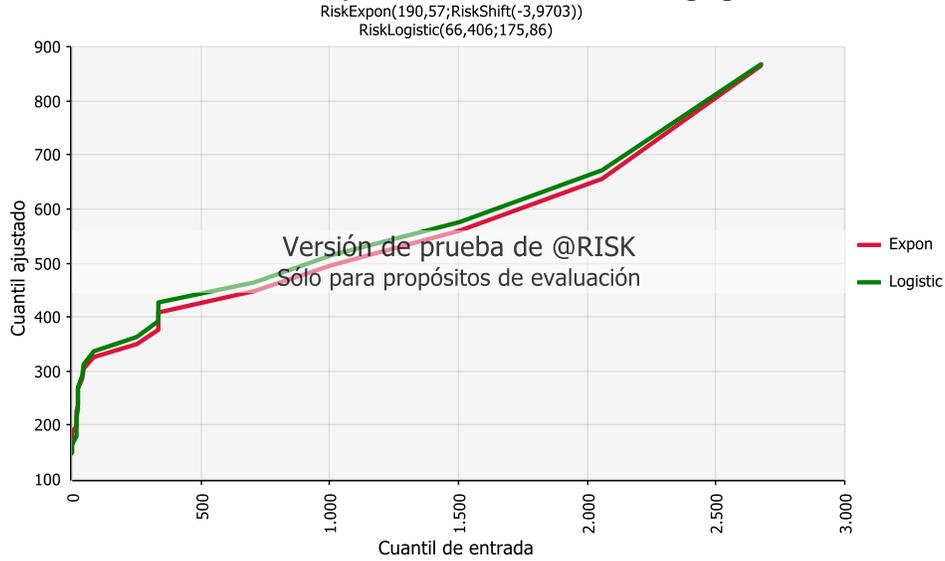
Elaborado: Autora



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

| Nº 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)**

| N° 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)**

| N° 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

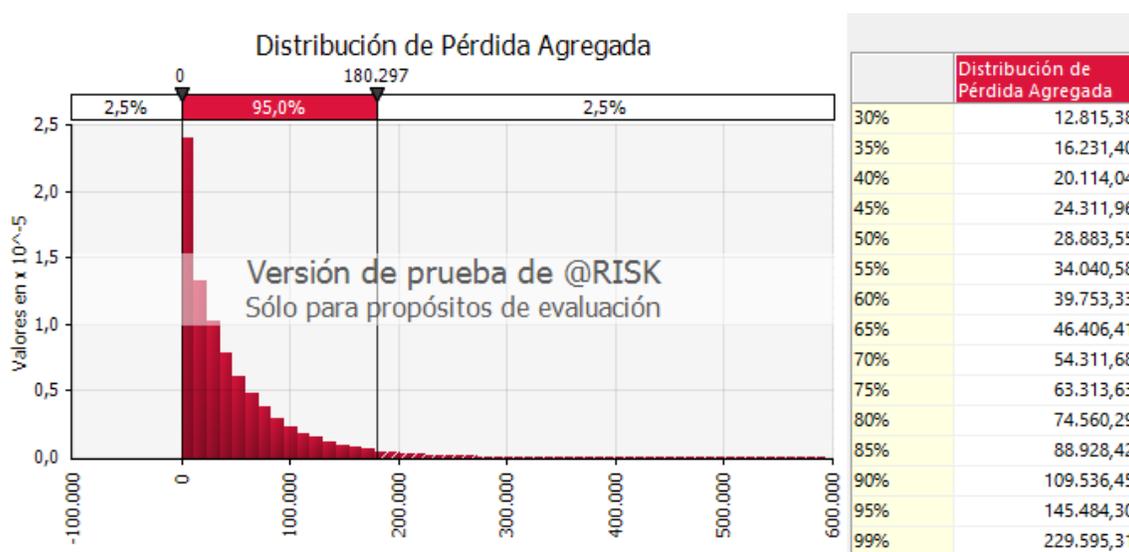
Los valores de pérdida obtenidos servirán para que el organismo de control identifique la afectación económica que están teniendo las entidades supervisadas y a su vez defina estrategias de legislación así como de: supervisión in situ y supervisión extra situ, enfocadas netamente a este tipo de riesgo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

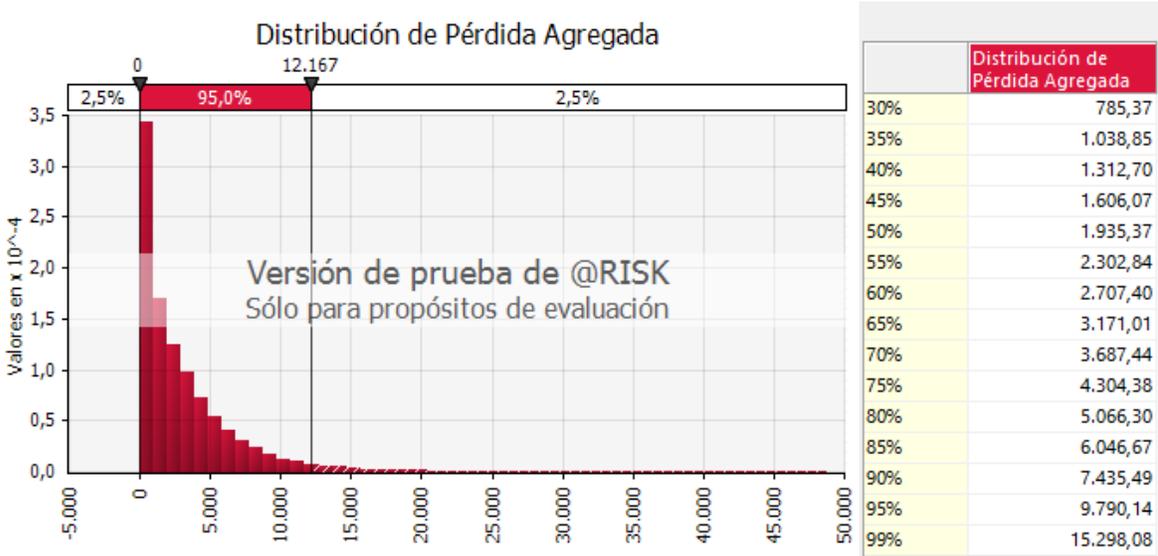
Elaborado: Autora

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

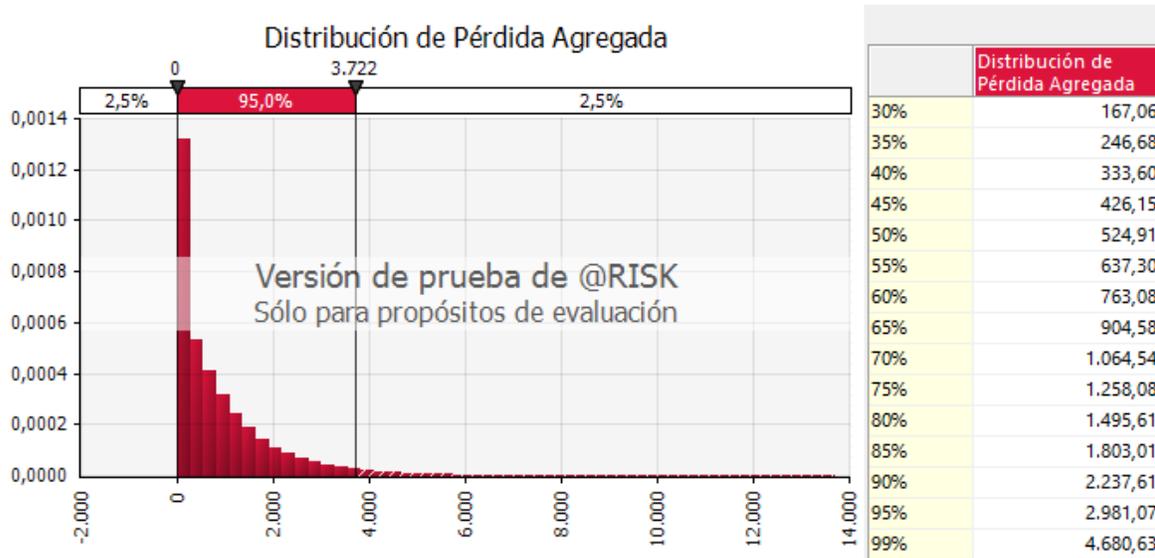


Fuente: @Risk versión de prueba
 Elaborado: Autora

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 |

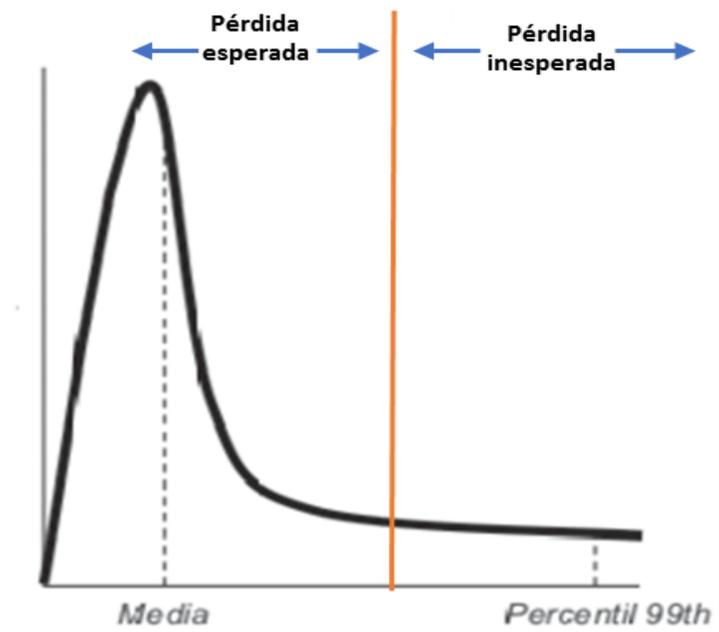
Fuente: @Risk versión de prueba

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.

Cientes 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 PROCE | 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 PROCE | PROCESOS | NO SE CUMPLE CON EL REQUERIMIENTO DEL 2% DE PASIVO | - |
| COOPERATIVA 8 | 9 | 2011 | CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI | PROCESOS | SE REALIZA RETIRO DE OTRA CUENTA POR QUE EL SOCIO NO | - |
| COOPERATIVA 8 | 9 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | 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 PROCE | EVENTOS EXTERNOS | NO SE CUMPLE CON LA ENTREGA DE ACTUALIZACIONES DE | - |
| COOPERATIVA 8 | 9 | 2011 | CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRI | EVENTOS EXTERNOS | UNA SOCIO DE LA INSTITUCION PRESENTA COMO DUCUME | - |
| COOPERATIVA 8 | 9 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | PROCESOS | EL FUNCIONARIO DE LA CAJA NO REALIZA EL RETIRO DE LA C | - |
| COOPERATIVA 8 | 9 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | PROCESOS | DESCUADRE EN EL CONTROL DE CUADRE DE CREDITO | - |
| COOPERATIVA 8 | 10 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | EVENTOS EXTERNOS | NO HAY SERVICIO DE INTERNET DEL PROVEEDOR ETAPA | - |
| COOPERATIVA 8 | 10 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | 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 PROCE | PROCESOS | NO SE HACE FIRMAR UNA LICITUD DE FONDOS AL PAGAR U | - |
| COOPERATIVA 8 | 10 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | 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 PROCE | PERSONAS | Mantener excesos de montos en la bóveda o ventanillas | - |
| COOPERATIVA 15 | 10 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | PERSONAS | Ingreso deliberado y erróneo de la información | - |
| COOPERATIVA 8 | 10 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | PROCESOS | NO SE COBRA MAS CAPITAL EN UN DIVIDENDO | - |
| COOPERATIVA 15 | 10 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | PROCESOS | Contratos emitidos y pendientes de legalización | - |
| COOPERATIVA 15 | 10 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | PERSONAS | Fallas en el cálculo de los seguros | - |
| COOPERATIVA 15 | 10 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | PERSONAS | Inconsistencia en los contratos, convenios, adendum | - |
| COOPERATIVA 15 | 10 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | PERSONAS | Inconsistencias en el informe de avalúo o reavalúo | - |
| COOPERATIVA 3 | 10 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | PERSONAS | Error en el ingreso de datos en transacciones | - |
| COOPERATIVA 8 | 11 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | PROCESOS | EL SOCIO 2624 SOLICITA LA RENOVACION DEL CAPITAL DE S | - |
| COOPERATIVA 8 | 11 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | PROCESOS | SE GENERA UN CREDITO PARA EL SOCIO 20377 CON LA DIN | - |
| COOPERATIVA 8 | 11 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | PROCESOS | SOLICITUD DE CREDITO AUTOMATICO ASIGNADA A DOS SO | - |
| COOPERATIVA 8 | 11 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | TECNOLOGÍA DE LA INFO | ERROR EN LA REPLICA DE SERVIDORES | - |
| COOPERATIVA 1 | 11 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | 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 PROCE | PROCESOS | EL SOCIO 9816 SOLICITA SE REALICE UN INCREMENTO EN SU | - |
| COOPERATIVA 8 | 11 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCE | 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 CUENTA 17845 | - |
| 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 PERMITA | - |
| 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 T | - |
| COOPERATIVA 20 | 5 | 2013 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS | PROCESOS | ERROR POR NO INGRESAR LA GARANTIA HIPOTECARIA AL SI | - |
| 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 INFORMATICA | FALLAS DE ENLACE ARENILLAS | - |
| COOPERATIVA 20 | 5 | 2013 | INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN | TECNOLOGÍA DE LA INFORMATICA | FALLAS DE ENLACE MACHALA- HUAQUILLAS | - |
| COOPERATIVA 20 | 5 | 2013 | INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN | TECNOLOGÍA DE LA INFORMATICA | FALLAS DE ENLACE PIÑAS | - |
| COOPERATIVA 15 | 5 | 2013 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS | PROCESOS | Inconsistencias en la generación de Notas de Débito, Crédito | - |
| COOPERATIVA 20 | 5 | 2013 | INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN | TECNOLOGÍA DE LA INFORMATICA | CAJERO AUTOMATICO CON PROBLEMAS,NO CANCELA RETI | - |
| 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, Crédito | - |
| 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 PER | - |
| 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 E | - |
| COOPERATIVA 20 | 6 | 2013 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS | PROCESOS | ERROR SE REALIZO TRANSFERENCIA A CUENTA QUE NO COR | - |
| COOPERATIVA 20 | 6 | 2013 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS | PROCESOS | ERROR EN EL NOMBRE DEL USUARIO DE CREDITO CONCEDID | - |
| COOPERATIVA 20 | 6 | 2013 | INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN | TECNOLOGÍA DE LA INFORMATICA | FALLAS DE ENLACE PASAJE | - |
| COOPERATIVA 20 | 6 | 2013 | CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES | PERSONAS | ERROR AL DEBITAR DOS VECES EL VALOR DE INTERESES ANT | - |
| 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 ACREDITA | - |
| COOPERATIVA 4 | 7 | 2013 | INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN | TECNOLOGÍA DE LA INFORMATICA | El sistema biométrico dejó de funcionar, por lo que no se p | - |
| 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 INFORMATICA | 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 INFORMATICA | FALLAS DE ENLACE MILAGRO | - |
| COOPERATIVA 8 | 7 | 2013 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS | PROCESOS | SE REALIZA UNA CANCELACION DE PLAZO FIJO DE LA MATRI | - |
| COOPERATIVA 20 | 7 | 2013 | CLIENTES PRODUCTOS Y PRACTICAS EMPRESARIALES | PERSONAS | ERROR DE INGRESO DE GARANTIA QUIROGRAFARIA, SE ING | - |

| | | | | | | |
|----------------|---|------|---------------------------------------|-----------------------|---|---|
| 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 requisitos | - |
| COOPERATIVA 3 | 2 | 2014 | INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN | TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN | Problemas de telecomunicaciones | - |
| COOPERATIVA 6 | 2 | 2014 | INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN | TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN | 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 INFORMACIÓN | 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 INFORMACIÓN | Sobrantes o faltantes de caja | - |
| COOPERATIVA 15 | 3 | 2014 | INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN | TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN | Interrupción a los servicios de TIC | - |
| COOPERATIVA 9 | 3 | 2014 | FRAUDE EXTERNO | TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN | Acceso al sistema de comunicación por persona externa a la cooperativa | - |
| 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 responsables | - |
| 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 INFORMACIÓN | Se cayó sistema COBIS x saturación espacio. | - |
| COOPERATIVA 6 | 3 | 2014 | INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN | TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN | 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 pagados | - |
| COOPERATIVA 9 | 4 | 2014 | FRAUDE INTERNO | PROCESOS | Desembolso de créditos antes de que la garantía esté constituida | - |
| 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 INFORMACIÓN | 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 procedimientos | - |
| 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 descarga | - |
| 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 por | - |

| | | | | | | |
|----------------|---|------|---------------------------------------|-----------------------|--|---|
| 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 proce | - |
| 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 funcionamie | - |
| COOPERATIVA 17 | 7 | 2014 | INCIDENCIAS EN EL NEGOCIO Y FALLOS EN | TECNOLOGÍA DE LA INFO | Pérdidas económicas generadas por falla en el funcionamie | - |
| 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 solución | - |
| 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 consorcio | - |
| COOPERATIVA 5 | 8 | 2014 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS | PERSONAS | Incumplimiento en la Adecuación de las Instalaciones de Acreditación | - |
| COOPERATIVA 5 | 8 | 2014 | RELACIONES LABORALES Y SEGURIDAD EN PERSONAS | PERSONAS | Inadecuada Capacitación del Personal de Captaciones y Crédito | - |
| 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 campo | - |
| 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 créditos | - |
| 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 Nº 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 (n | - |
| 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 Continuidad | - |
| 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 DIFERENCIA | - |
| 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 envió 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 documentos | - |
| 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 documento | - |
| 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 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 | Transferencias 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 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 actualizando | 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 | 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 | 11,60 |
| COOPERATIVA 13 | 11 | 2014 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS | PERSONAS | ERROR EN EL INGRESO DE INFORMACION DE SOCIOS EN APERTURA | 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 EMPRE | 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 EMPRE | PROCESOS | DESCUADRE CAJA 4 SILVIA IDROVO FALTANTE DE 20 DOLAR | 20,00 |
| COOPERATIVA 19 | 8 | 2011 | FRAUDE EXTERNO | PERSONAS | Socio reclama a la cooperativa por billete falso que encontr | 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 EMPRE | 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 exmpleados 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 NECESITA | 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 |

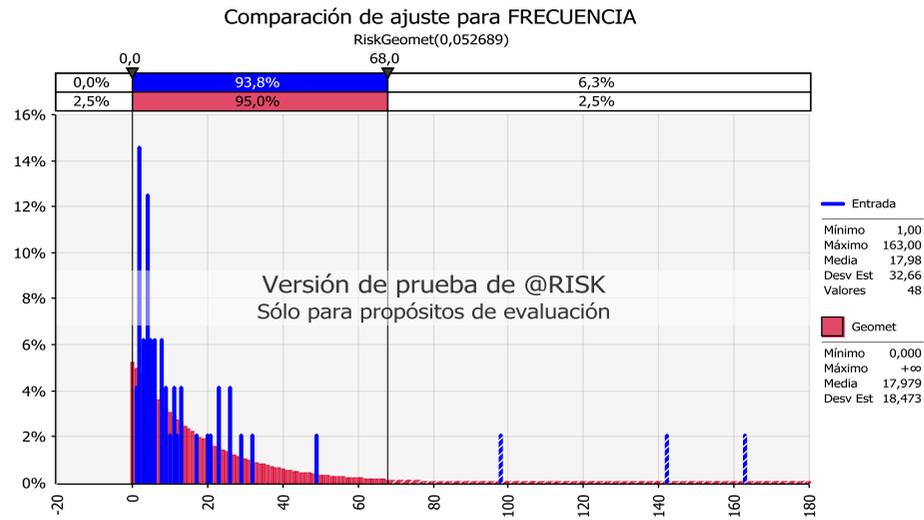
| | | | | | | |
|----------------|----|------|--|------------------------------|--|------------|
| COOPERATIVA 12 | 9 | 2012 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS | PERSONAS | Faltantes de caja | 10.051,18 |
| COOPERATIVA 3 | 12 | 2011 | DEFICIENCIAS EN LA EJECUCIÓN DE PROCESOS | PERSONAS | Faltas 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 | EFFECTIVIZACIÓN 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 cobradas | 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)

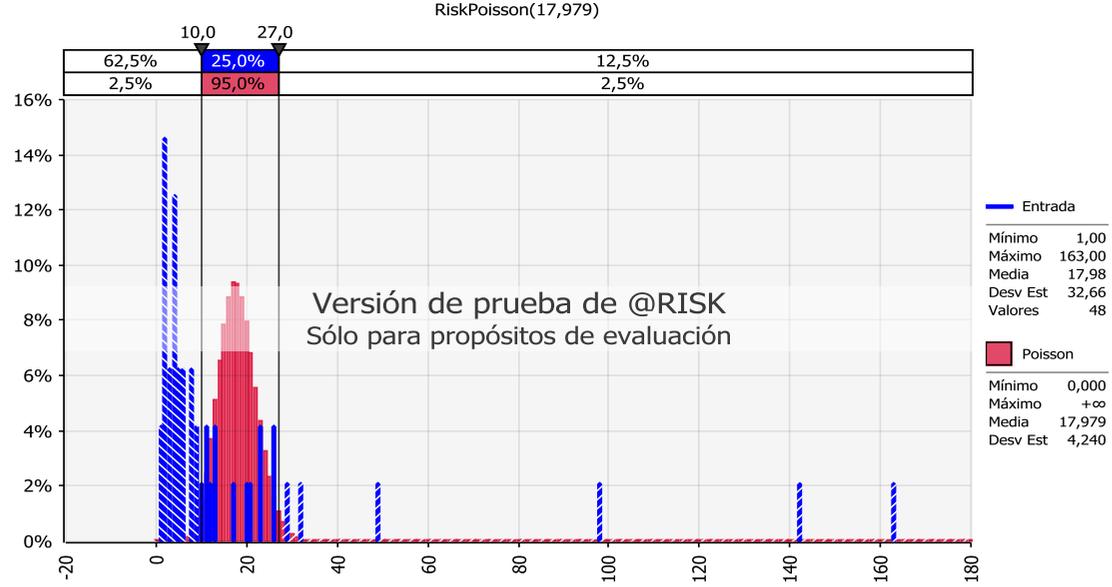
severidad
RiskLoglogistic(-22;1284,1;1,3455)
RiskLognorm(2585,8;4350;RiskShift(-78,996))



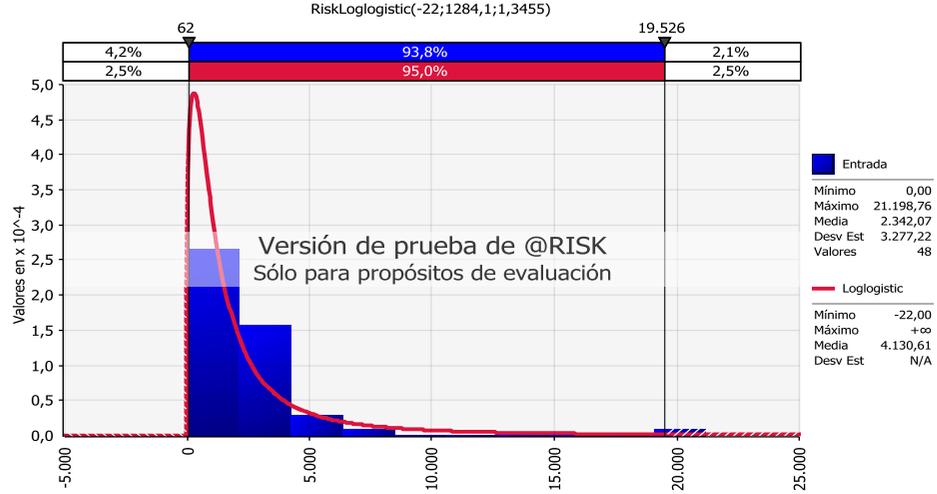
| | | | |
|----|----|-----------|----------|
| 30 | 2 | 14.181,42 | 7.090,71 |
| 31 | 9 | 1.980,26 | 220,03 |
| 32 | 2 | 1.686,14 | 843,07 |
| 33 | 8 | 2.249,98 | 281,25 |
| 34 | 6 | 2.933,29 | 488,88 |
| 35 | 10 | 6.314,04 | 631,40 |
| 36 | 11 | 3.071,74 | 279,25 |
| 37 | 12 | 26.128,68 | 2.177,39 |
| 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

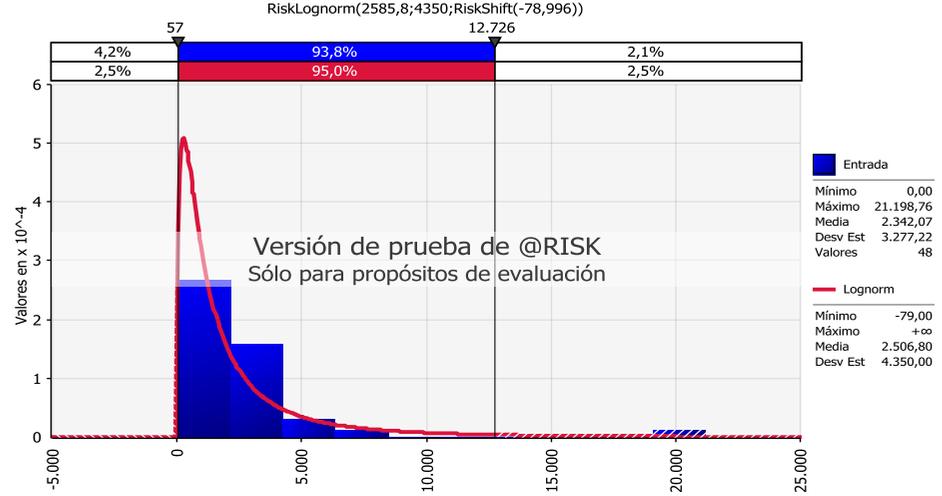


Diagrama de Probabilidad-Probabilidad de FRECUENCIA

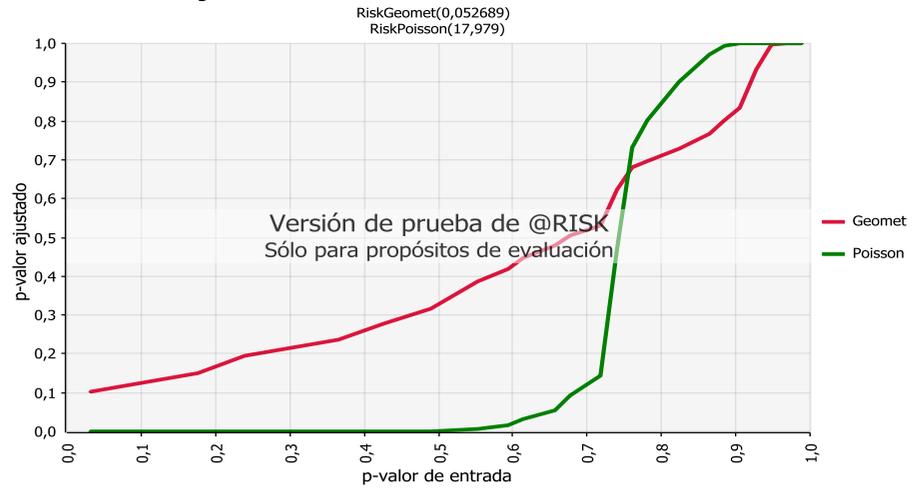
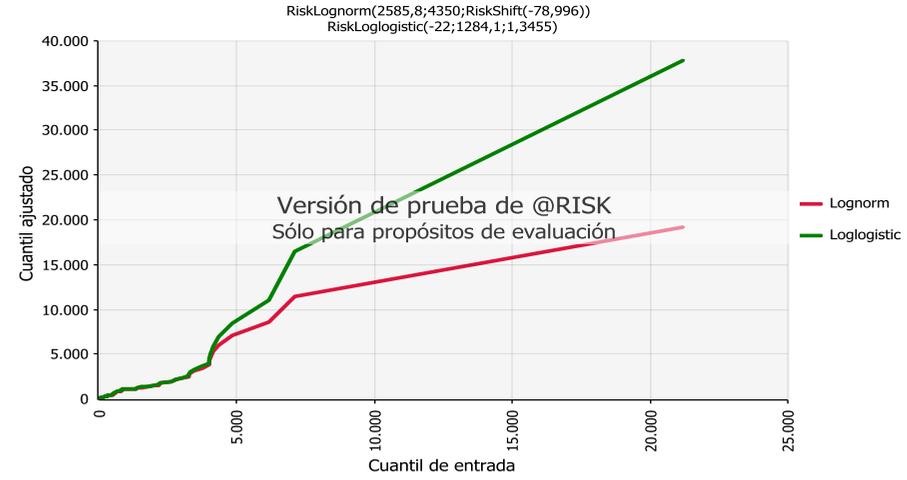
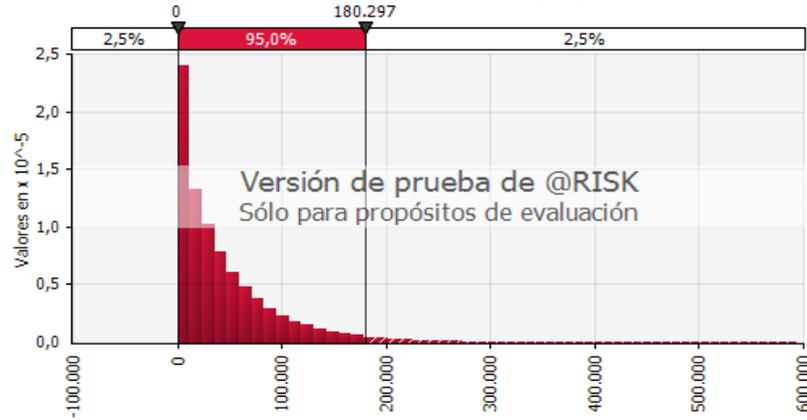


Diagrama Cuantil-Cuantil de IMPAC-UNITA 2



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

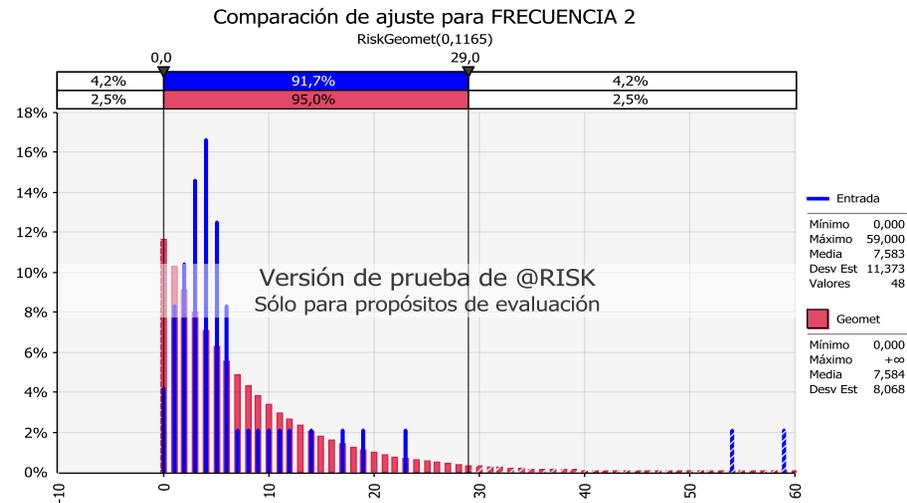
| MES | FRECUENCIA | SEVERIDAD | IMPAC-UNITA |
|-----|------------|-----------|-------------|
| 1 | 0 | - | - |
| 2 | 19 | 47,00 | 2,47 |
| 3 | 1 | - | - |
| 4 | 23 | 731,14 | 31,79 |
| 5 | 54 | 330,76 | 6,13 |
| 6 | 5 | 10,00 | 2,00 |
| 7 | 3 | 30,00 | 10,00 |
| 8 | 5 | 1.153,45 | 230,69 |
| 9 | 10 | 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

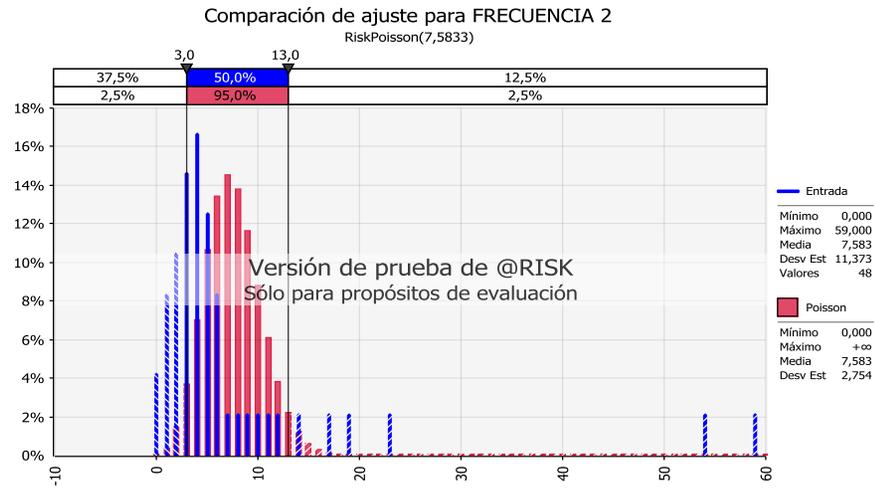
RiskGeomet(0,1165)
RiskPoisson(7,5833)

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

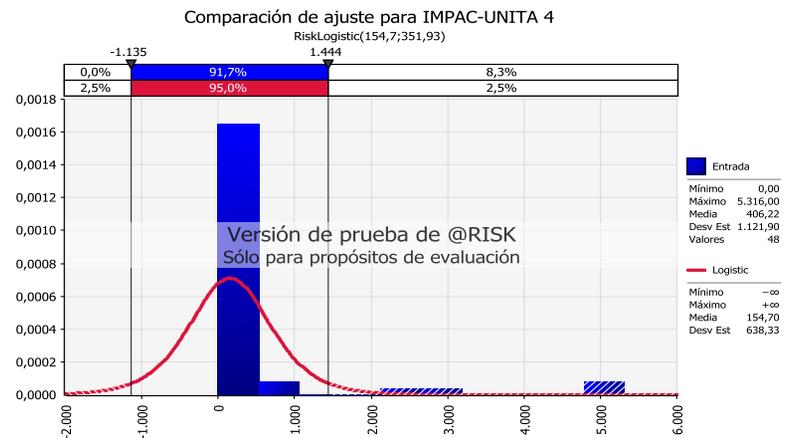
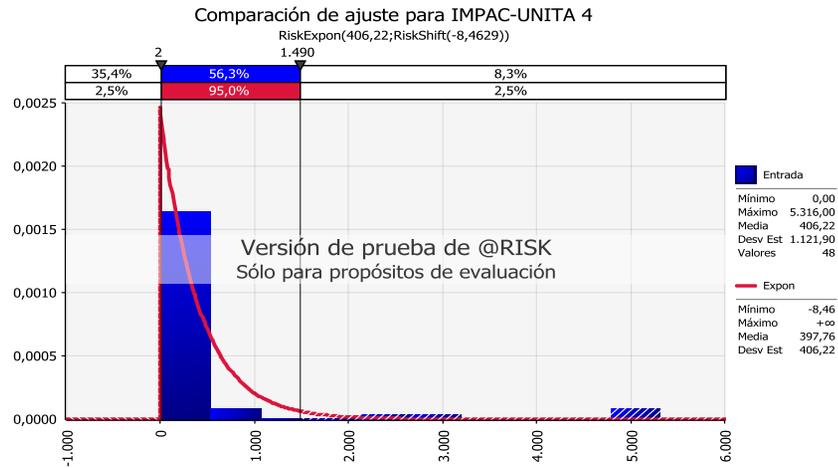


Diagrama Cuantil-Cuantil de IMPAC-UNITA 4

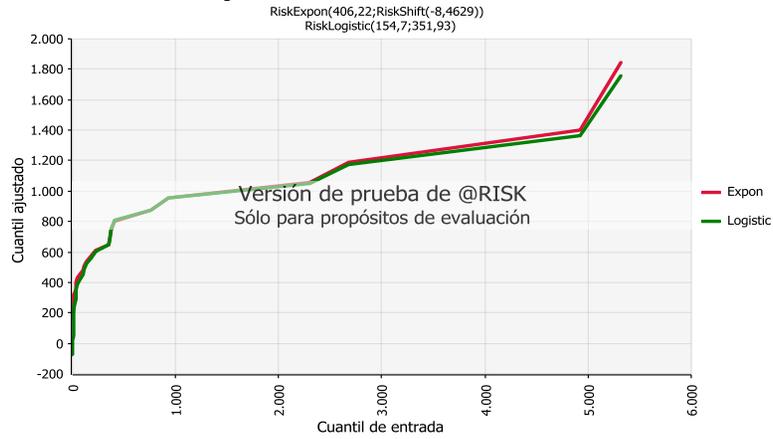
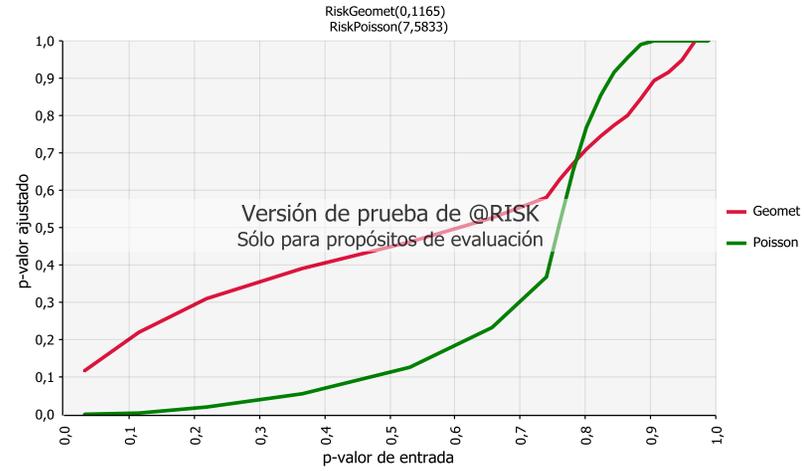
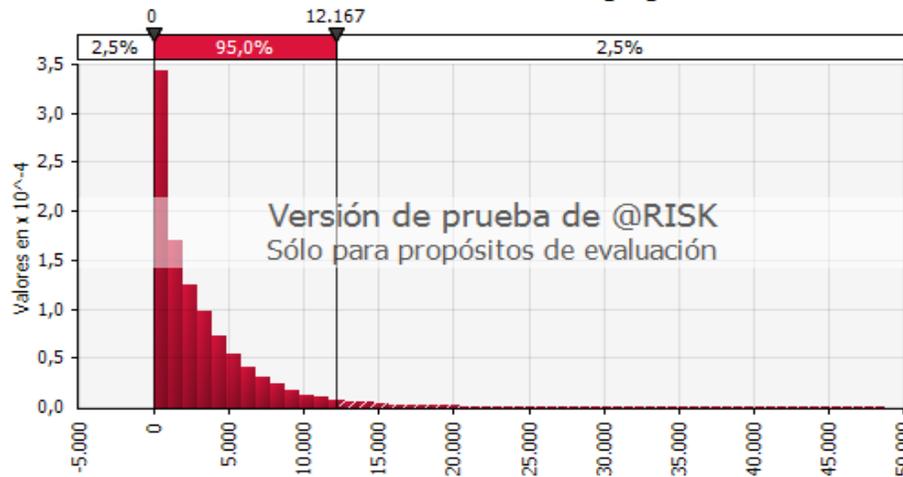


Diagrama de Probabilidad-Probabilidad de FRECUENCIA 2



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

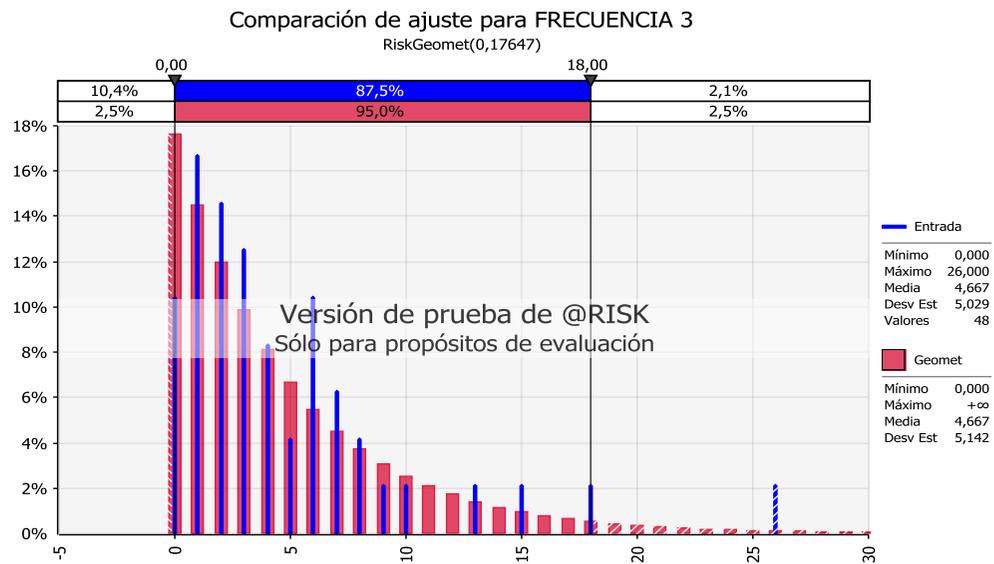
RiskPoisson(4,6667)

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

