

**CENTRO DE POSGRADOS**

**Tema:**

**EVALUACIÓN Y GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO DENTRO DE LAS  
INSTITUCIONES FINANCIERAS**

**Proyecto de investigación previo a la obtención del título de Magister en  
Contabilidad y Auditoría con Mención en Riesgos Operativos y Financieros**

**Línea de Investigación:**

**DETECCIÓN, MEDICIÓN Y CONTROL DE RIESGOS**

**Autor:**

José Alfredo Tobar Cunachi

**Directora:**

Mg. Mónica Elizabeth Arcos Pérez

**Ambato – Ecuador**

**Febrero 2024**

## DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo: **JOSÉ ALFREDO TOBAR CUNACHI**, con cédula de ciudadanía **1805430764**, autor del trabajo de graduación titulado: "ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE CRÉDITO EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS", previa a la obtención del título profesional de **MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CON MENCIÓN EN RIESGOS OPERATIVOS Y FINANCIEROS**, en la oficina de **POSGRADOS**.

1. Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tiene la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, de conformidad con el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de graduación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.
2. Autorizo a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador a difundir a través del sitio web de la Biblioteca de la PUCE Ambato, el referido trabajo de graduación, respetando las políticas de propiedad intelectual de la Universidad

Ambato, febrero 2024

José Alfredo Tobar Cunachi

CC. 1805430764

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR**  
**SEDE AMBATO**  
**APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO**

**Tema:**

**EVALUACIÓN Y GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO DENTRO DE LAS  
INSTITUCIONES FINANCIERAS**

**Línea de Investigación:**

**DETECCIÓN, MEDICIÓN Y CONTROL DE RIESGOS**

**Autor:**

José Alfredo Tobar Cunachi

Mónica Elizabeth Arcos Pérez, Dra. Mg.

**CALIFICADOR**

f. 

Hernán Paul Ortiz Coloma, Dr. Mg.

**CALIFICADOR**

f. 

José Alfredo Villaciş Yank, Ing. Mg.

**CALIFICADOR**

f. 

Teresa Milena Freire Aillón, Ing. Mg.

**CENTRO DE POSGRADOS**

f. 

Diego Gonzalo Coca Chanalata, Dr.

**SECRETARIO GENERAL PUCESA**

f. 

  
Pontificia Universidad  
Católica del Ecuador  
**SECRETARIA GENERAL  
PROCURADURIA**

**Ambato - Ecuador**

**Febrero 2024**

## **DEDICATORIA**

A Dios, por las bendiciones y sabiduría transmitidas durante todos los días de mi existencia, a mi familia, por el apoyo y fortaleza brindado durante todo el proceso de formación académica, a mis padres, quienes han sido mi motivación personal para desarrollar y mejorar mi nivel profesional y a la vez ser una persona de bien.

**José Tobar**

## **AGRADECIMIENTO**

Mis agradecimientos sinceros en primer lugar a la PUCESA, a los docentes quienes fueron guía importante dentro del proceso académico con sus conocimientos impartidos, de forma particular a mi tutora de tesis Dra. Mónica Elizabeth Arcos Pérez por el tiempo y dedicación a la revisión y aprobación del trabajo de grado

**José Tobar**

## RESUMEN

El riesgo crediticio surge de la intermediación financiera que realizan las instituciones encargadas de colocar recursos para el financiamiento, con el propósito de satisfacer las necesidades de sus socios; por este motivo los activos crediticios se encuentran expuestos al riesgo de incumplimiento, siendo necesario tener un conocimiento adecuado y amplio acerca de las técnicas de evaluación y administración del riesgo crediticio, de tal forma, que se pueda mitigar el riesgo de las instituciones financieras.

El estudio de investigación se enfoca en diseñar estrategias para el correcto análisis y evaluación del riesgo crediticio para empresas mutualistas de ahorro y créditos, dado el escaso conocimiento que se tiene en la administración del riesgo crediticio.

La metodología utiliza métodos teóricos-prácticos, los mismos que, se ven reflejados al momento de la diversificación de la cartera de créditos. El tipo de investigación es descriptivo-explicativo. El resultado, contribuye a mitigar el riesgo crediticio y la insolvencia de las instituciones financieras, mediante la intermediación de los recursos económicos. Asimismo, se proponen métodos más efectivos para la medición del riesgo crediticio a partir del desarrollo de la investigación.

**Palabras claves:** Evaluación, Gestión del riesgo, Crédito; Procesos crediticios, Diseño de estrategias

**ABSTRACT**

*The credit risk arises from the financial intermediation carried out by the institutions in charge of placing resources for financing, with the purpose of satisfying the needs of their partners; For this reason, credit assets are exposed to default risk, making it necessary to have adequate and extensive knowledge about credit risk evaluation and management techniques, in such a way that the risk of financial institutions can be reduced.*

*The research study focuses on designing strategies for the correct analysis and evaluation of credit risk for mutual savings and credit companies, given the little knowledge possessed in credit risk management.*

*The methodology uses theoretical-practical methods, the same ones that are reflected at the moment of the diversification of the credit portfolio. The type of research is descriptive-explanatory. The result, contribute to mitigate credit risk and insolvency of financial institutions, through the intermediation of economic resources. Likewise, more effective methods are proposed for the measurement of credit risk from the development of the investigation.*

**Keywords:** *Evaluation, Risk management, Credit; Credit processes, Strategic design*

## ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD .....	ii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO .....	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
RESUMEN .....	vi
ABSTRACT .....	vii
INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I. ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA.....	7
1.1. Contextualización del riesgo crediticio en las instituciones financieras .....	7
1.2. Modelos de gestión de riesgo crediticio más utilizados en el ámbito financiero .....	13
1.3. Identificación de los componentes para el diseño de los modelos de gestión de riesgo crediticio .....	30
CAPÍTULO II. DISEÑO METODOLÓGICO .....	33
2.1. Tipo y enfoque de la investigación .....	33
2.2. Diagnóstico.....	36
2.3. Caracterización de la institución .....	51
CAPÍTULO III. ANÁLISIS DE RESULTADOS .....	59
3.1. Análisis e interpretación de resultados .....	59
3.2. Niveles del riesgo .....	67
3.3. Decisiones estratégicas.....	74
CONCLUSIONES.....	94
RECOMENDACIONES .....	95
BIBLIOGRAFÍA .....	96
ANEXOS .....	102

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Tiempo involucrado/a en la gestión de crédito .....	37
Tabla 2: Nivel de experiencia en el manejo de créditos .....	38
Tabla 3: Comprensión actual de los tipos de riesgos .....	39
Tabla 4: Acciones adicionales para implementarse .....	40
Tabla 5: Factores que aumentan el riesgo crediticio .....	41
Tabla 6: Importante de la calidad del historial crediticio .....	42
Tabla 7: Factores que contribuyen al incremento del riesgo .....	43
Tabla 8: Elemento del riesgo operativo más vinculado .....	44
Tabla 9: Medidas a implementar para reducir el riesgo.....	45
Tabla 10: Elemento del proceso crediticio más vinculado .....	46
Tabla 11: Créditos impagos o incumplidos.....	47
Tabla 12: Acciones para reducir el riesgo crediticio y minimizar las pérdidas .....	48
Tabla 13: Calificación de la eficacia de las políticas y prácticas.....	49
Tabla 14: Canales formales de comunicación.....	50
Tabla 15: Riesgo Inherente .....	57
Tabla 16: Agencias vinculadas a al registro de eventos de riesgos .....	62
Tabla 17: Contraste de variables.....	63
Tabla 18: Frecuencias observadas .....	64
Tabla 19: Frecuencias esperadas .....	64
Tabla 20: Tabla de contingencia .....	64
Tabla 21: Decisión.....	65
Tabla 22: Análisis del riesgo por monto de pérdida neta.....	66
Tabla 23: Frecuencia por eventos riesgos.....	73
Tabla 24: Agencias por eventos riesgos.....	74
Tabla 25: Resultados del proceso de mitigación por eventos .....	74
Tabla 26: Estrategias y actividades del proceso de mitigación por etapas.....	77
Tabla 27: Resultados del Plan de contingencia.....	83
Tabla 28: Matriz de registro de eventos .....	104
Tabla 29: Matriz de riesgo inherente .....	119
Tabla 30: Matriz de riesgo residual .....	162

**ÍNDICE DE ILUSTRACIONES**

Ilustración 1: Logotipo Oficial de la CCCA.....	51
Ilustración 2: Organigrama Estructural 1 de la CCCA .....	53
Ilustración 3: Organigrama Estructural 2 de la CCCA .....	54
Ilustración 4: Fase del análisis y evaluación del riesgo crediticio .....	56
Ilustración 5: Etapas de la gestión del riesgo .....	61
Ilustración 6: Análisis del riesgo por monto de pérdida neta .....	66
Ilustración 7: Mapa de calor del riesgo inherente .....	71
Ilustración 8: Mapa de calor del riesgo residual .....	71
Ilustración 9: Mapa de burbujas del riesgo inherente .....	72
Ilustración 10: Mapa de burbujas del riesgo residual .....	73
Ilustración 11: Categorización SEPS.....	102
Ilustración 12: Personal de la CCCA .....	103

## INTRODUCCIÓN

El desarrollo de la introducción está dado de acuerdo con los contenidos del esquema de los elementos del riesgo crediticio. De esta manera para Teran & Herrera (2008):

El riesgo existe en todas las actividades humanas y se entiende como la probabilidad de ocurrencia del evento causante del daño. Es por eso, que cuando se habla de riesgo financiero, se refiere a pérdidas potenciales que afecta directamente al sistema financiero o a una de las instituciones que conforman el sistema financiero.

Por otra parte, para Santantander (2023), “los cambios periódicos, dan origen a la pérdida de valor y de activos de las empresas, lo cual incrementa cualquier riesgo financiero vinculado con los precios de los productos o las costumbres de consumo de los clientes”

Como tal, es un riesgo financiero que surge debido a la incertidumbre económica en el sistema financiero, que puede afectar el desempeño de una empresa en particular o de muchas empresas; además para BBVA (2023):

El riesgo económico se describe como la inseguridad de los rendimientos de las inversiones causada por cambios en la industria en la que opera la empresa, el incumplimiento de una de las partes en el pago del monto principal y la inestabilidad en el mercado financiero.

De acuerdo con la literatura, el riesgo está inherentemente siempre asociado a las diferentes actividades realizadas en cada contexto. En el sector financiero, el riesgo es inherente a todas las actividades relacionadas con la intermediación financiera, por lo que es necesario que las instituciones desarrollen planes de contingencia que permitan limitar y controlar el potencial de pérdidas que se pueden producir en un

momento dado.

La globalización de los mercados financieros y el comercio impulsa constantemente a las empresas a prepararse y buscar soluciones que puedan fortalecer su economía, de tal forma, que puedan salvaguardar sus recursos de eventos inciertos, esto constituye una fortaleza para las entidades y su posicionamiento en el mercado.

Según Teran & Herrera (2008) en su investigación indican que “un entorno incierto crea inevitablemente riesgos para que las instituciones financieras mantengan el valor económico y la integridad de los recursos que sus socios les confían”

En tal sentido se coincide con Santantander (2023) donde menciona que “la gestión del riesgo financiero es un elemento esencial del éxito de cualquier negocio, ayuda a prepararse para aprovechar las oportunidades, y, anticipar situaciones que pueden resultar en pérdidas financieras”

El riesgo de crédito es la posibilidad de sufrir pérdidas como consecuencia del incumplimiento de obligaciones del deudor en la actividad de intermediación financiera, el incumplimiento adopta la forma de falta de pago parcial o total de las obligaciones pactadas, Secretaria de Economía Popular y Solidaria (SEPS) (2015).

De acuerdo con lo citado anteriormente Cárdenas, Veloz, Valdivieso, Sánchez, & Mairesse, (2021) expresan que:

La gestión del riesgo crediticio se considera importante por desarrollar sistemas de evaluación y gestión del riesgo en estudio, debido al crecimiento crediticio de las instituciones financieras durante los últimos años en el país, lo que genera más exposición al riesgo por la probabilidad de incumplimiento de las obligaciones contraídas.

En la actualidad dentro de las Instituciones financieras en sus distintos segmentos, la evaluación y gestión del riesgo crediticio, debe considerarse como factor fundamental en el desarrollo de la intermediación financiera, por este motivo, (Vargas & Mostajo (2014) indican que “las exigencias son cada vez mayores respecto al conocimiento y actualización de los distintos métodos existentes para controlar de manera más eficaz el riesgo de crédito”

En tal sentido, se coincide con lo manifestado por los autores referenciados anteriormente donde manifiestan que, el riesgo crediticio se origina a partir de la colocación de recursos financieros a terceras personas, naturales o jurídicas, por este motivo, esta intermediación financiera genera beneficios y mayores riesgos, el principal riesgo se refiere a la probabilidad de incumplimiento, el mismo que, la mayoría de los autores hacen referencia en sus textos de investigación. En este sentido, uno de los factores que requiere más control permanente es el índice de morosidad, este control adecuado se realiza por medio de distintos métodos que las instituciones financieras aplican de acuerdo, a la necesidad y volumen de su cartera por recuperar.

Existen diversos factores de riesgo internos y externos dentro del riesgo crediticio que dificultan en ciertas ocasiones el curso normal de las operaciones financieras, por lo general lo factores internos son controlables por medio de planes de contingencia y emergencia que ayudan a proteger los recursos de una empresa, o institución financiera.

Finalmente, los factores externos, se caracterizan por ser inciertos dentro de los mismos de acuerdo con Baltazar (2016) indica que “estos factores pueden ser normativas, políticas de tasas, desastres naturales, etc.” además Paucar (2022) menciona lo siguiente en su artículo de investigación:

Los factores de riesgo de crédito externo que afectan a las cooperativas son: suspensión de actividades, desempleo y reducción de los ingresos del hogar; y; como factores internos tenemos: Malas operaciones básicas de una institución financiera, insuficiente formación de crédito, concentración de cartera, limitada gestión de recuperación de cartera y desconocimiento de la política crediticia.

### **Problema Científico**

¿De qué manera se puede ejecutar estrategias para una adecuada gestión del riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato?

### **Hipótesis de trabajo**

Si se diseñan estrategias para el análisis y evaluación del riesgo crediticio, entonces, se mejora la gestión de la cartera vencida, y se reducen las pérdidas netas de la CCC de Ambato.

### **Objetivo General**

- Diseñar estrategias adecuadas para el correcto análisis y evaluación del riesgo crediticio para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato.

### **Objetivos Específicos**

- Fundamentar el riesgo crediticio y sus métodos de gestión, basado en investigaciones y conceptos de distintos autores.
- Identificar los factores que originan el incremento del riesgo crediticio, para

la reducción de las pérdidas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato.

- Analizar los factores de riesgo crediticio, que afectan a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato.

La investigación se centra en una metodología cuantitativa, por medio de la recolección de datos acerca del proceso de créditos, que facilitan el estudio del riesgo crediticio, adicionalmente se combina la investigación cualitativa respecto al análisis adecuado de las 5 C de Crédito Colaterales; Capacidad de pago; Capital; Carácter y Condiciones, en el momento de la colocación crediticia. El proyecto de investigación consta de cinco partes, de acuerdo con lo que se detalla a continuación.

La primera parte consta de la introducción a la gestión y evaluación del riesgo crediticio, A su vez, se plantea: el problema, la hipótesis, el objetivo general y los objetivos específicos que se pretende lograr en la investigación. Asimismo, se especifica el tema y los métodos, técnicas y herramientas empleados para corroborar los principales resultados del proyecto de investigación.

La segunda parte, del proyecto de investigación está estructurada por el Capítulo I Marco teórico, en el mismo se aborda la justificación y contextualización del tema de estudio, así como, el origen, evolución y estado en la práctica del a gestión y evaluación del riesgo crediticio. Asimismo, se exponen los modelos de evaluación del riesgo crediticio, a. Finalmente, se exponen las conclusiones del capítulo.

En la tercera parte, el Capítulo II, trata sobre las estrategias de la gestión del riesgo crediticio, en las instituciones financieras. A su vez, se detalla el desarrollo de las estrategias, también las ventajas, en su aplicación. Se propone estas estrategias para empresas mutualistas, y se exponen las conclusiones del capítulo.

En la cuarta parte, en el Capítulo III, se propone el diseño de estrategias adecuadas para el correcto análisis y evaluación del riesgo crediticio para empresas mutualistas de ahorro y crédito, empleando para ello las variables y procesos metodológicos, y se presentan las conclusiones del capítulo.

En la quinta parte se expresan las conclusiones y recomendaciones como resultado final de la investigación. Las conclusiones resumen las principales apreciaciones de acuerdo a la temática tratada en cada capítulo. De igual manera, las recomendaciones dejan abiertas las futuras líneas de investigación que se pueden realizar para aplicar de mejor forma, las estrategias de gestión y evaluación del riesgo crediticio en las instituciones financieras.

## **CAPÍTULO I. ESTADO DEL ARTE Y LA PRÁCTICA**

### **1.1. Contextualización del riesgo crediticio en las instituciones financieras**

El riesgo en el aspecto teórico está relacionado de forma directa a posibles pérdidas que se puedan generar, dentro de las actividades financieras que se desarrollan en las instituciones que captan y colocan recursos.

El riesgo crediticio es una preocupación clave para las instituciones financieras, implica la posibilidad de que los prestatarios no cumplan con sus obligaciones de pago. Esto puede resultar en pérdidas financieras para las instituciones financieras, lo que a su vez puede afectar su rentabilidad, solidez financiera y reputación.

Las instituciones financieras, como bancos, cooperativas de crédito y otras entidades de préstamo, otorgan créditos a individuos y empresas con el objetivo de generar ingresos a través del cobro de intereses y otros cargos. Sin embargo, existe siempre el riesgo de que los prestatarios no cumplan con sus compromisos de pago debido a diversas razones, como la incapacidad de pago, el incumplimiento intencional o la volatilidad económica. Por lo tanto, las instituciones financieras deben evaluar y gestionar cuidadosamente el riesgo crediticio para proteger sus activos y asegurar la viabilidad a largo plazo de sus operaciones, donde se destaca la importancia y las implicaciones que tiene para la salud financiera de estas instituciones, así como la necesidad de evaluar y gestionar el riesgo crediticio de manera adecuada para mitigar los posibles impactos negativos en las instituciones financieras.

El riesgo crediticio, es el más antiguo y probablemente el más importante, tal como lo menciona Lara (2008):

Define como la pérdida potencial ocasionada cuando el deudor o contraparte incumple con la obligación que incluye un compromiso de pago.

En tal sentido el riesgo en estudio surge a partir del crédito, que es una actividad de intermediación financiera que consiste en la colocación de recursos en las personas naturales y jurídicas, que son sujetos de créditos de acuerdo con los parámetros establecidos por cada institución financiera.

Al respecto, este estudio, dentro de las instituciones financieras se presenta como un elemento más significativo para el progreso financiero, así como para la prevención de pérdidas frente a la probabilidad de impago de las obligaciones por parte de los deudores en los préstamos otorgados.

El problema de la pandemia produjo un crecimiento en el retraso en los pagos por parte de los usuarios de las instituciones financieras, por consecuencia de la cuarentena y la falta de liquidez para poder enfrentar las obligaciones crediticias. El riesgo crediticio es parte de la intermediación financiera, razón por la cual debe ser controlado, con el objetivo de evitar que los deudores lleguen a insolvencia.

Las Instituciones Financieras del Ecuador y en particular las reguladas por La superintendencia de economía popular y solidaria enfrentan un cambio radical debido al incremento del riesgo en todos sus ámbitos, e incluso el deterioro de la calidad crediticia del cliente.

De acuerdo a Portalanza, Castro, & Sotelo (2019):

La gestión del riesgo es una actividad central dentro de las instituciones financieras, es importante destacar que la gestión del riesgo crediticio es vital para sostener las actividades de intermediación financiera, en este sentido las buenas prácticas de gobierno corporativo constituyen un gran soporte para el desarrollo de una adecuada gestión del riesgo crediticio.

Dentro de lo normativo la Junta de política y regulación monetaria y financiera (2015)

Establece en su Capítulo II de la resolución No. 129-2015-F lo siguiente respecto a la gestión del riesgo crediticio:

a) Límites de exposición al riesgo de crédito de la entidad, en los distintos tipos de crédito y de tolerancia de la cartera vencida por cada tipo de crédito, para las cooperativas de los segmentos 1 y 2.

b) Criterios para la determinación de tasas para operaciones de crédito, considerando entre otros: montos, plazos, garantías, tipo de productos, destino del financiamiento:

c) Criterios para definir su mercado objetivo, es decir, el grupo de socios a los que se quiere otorgar créditos: zonas geográficas, sectores socioeconómicos, para las cooperativas de los segmentos 1 y 2.

d) Perfiles de riesgo: características de los socios con los cuales se va a operar, como edad, actividad económica, género, entre otros, para las cooperativas de los segmentos 1 y 2.

Al momento de referir la gestión de riesgo crediticio es necesario tomar en cuenta las garantías, Todas las operaciones de crédito deberán estar garantizadas. Las entidades deberán definir en sus políticas y manuales los criterios necesarios para la exigencia, aceptación, constitución y avalúo de garantías, el porcentaje de créditos con garantía y cobertura mínima que podrán ser otorgados con aprobación del Consejo de Administración Junta de política y regulación monetaria y financiera (2015).

Es necesario recalcar que los cambios que realizan las empresas en relación con el riesgo se denominan comúnmente gestión de riesgos. Se entienden internamente

como procesos, actividades, sistemas y dominios. Estas instancias son administradas principalmente por personas asociadas a las mismas empresas, caracterizadas por su experiencia y especialización. Funcionalmente, las organizaciones tienen departamentos, subsidiarias o juntas que coordinan la gestión de riesgos y cuentan con el apoyo directo de la alta dirección.

Sobre el riesgo crediticio en las cooperativas de ahorro y crédito para Fabara (2022):

Las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones financieras que operan con un enfoque basado en la colaboración mutua, donde los miembros son dueños y participan en la toma de decisiones. Estas cooperativas ofrecen servicios de ahorro, crédito y otros servicios financieros a sus miembros, y a menudo se enfocan en comunidades locales o grupos específicos de personas.

Sin embargo, al igual que cualquier institución financiera, las cooperativas de ahorro y crédito enfrentan riesgos crediticios que pueden afectar su seguridad y solidez financiera. Estos riesgos crediticios pueden tener un impacto significativo en la capacidad de la cooperativa para cumplir con sus objetivos y obligaciones, y pueden surgir de diversas fuentes. A continuación, se presentan algunos de los principales riesgos crediticios que enfrentan las cooperativas de ahorro y crédito:

**Riesgo de impago de préstamos:** Uno de los riesgos más importantes para las cooperativas de ahorro y crédito es el riesgo de impago de los préstamos otorgados a sus miembros. Si los miembros no cumplen con sus obligaciones de pago de los préstamos, la cooperativa puede sufrir pérdidas financieras, lo que puede afectar su capital y su capacidad para seguir otorgando nuevos préstamos.

Riesgo de concentración crediticia: Otra fuente de riesgo crediticio en las COAC's es la concentración crediticia, es decir, cuando una gran proporción de los préstamos de la cooperativa está destinada a un sector específico de la economía o a un grupo reducido de miembros. Si ese sector o grupo enfrenta dificultades económicas, puede aumentar el riesgo de impago de los préstamos y provocar pérdidas para la cooperativa.

Riesgo de calidad crediticia: La calidad crediticia de los prestatarios también es un factor de riesgo. Si la cooperativa otorga préstamos a prestatarios con una baja calidad crediticia, es decir, aquellos que tienen un historial crediticio deficiente o que no cumplen con los criterios de crédito establecidos por la cooperativa, aumenta el riesgo de impago y las posibles pérdidas.

Riesgo de tasas de interés: Las fluctuaciones en las tasas de interés también pueden representar un riesgo crediticio para las cooperativas de ahorro y crédito. Si las tasas de interés aumentan, los costos de financiamiento de la cooperativa pueden aumentar, lo que puede afectar su rentabilidad y capacidad para cumplir con sus obligaciones. Además, las tasas de interés variables en los préstamos otorgados por la cooperativa también pueden aumentar el riesgo de impago si los prestatarios enfrentan dificultades para hacer frente a los aumentos en los pagos de intereses.

Riesgo de liquidez: El riesgo de liquidez es otro factor a considerar en el análisis del riesgo crediticio en las cooperativas de ahorro y crédito. Si la cooperativa enfrenta dificultades para obtener suficiente financiamiento o no cuenta con suficientes activos líquidos para hacer frente a las necesidades de liquidez.

Para Vargas, Alejandro; Mostajo, Saulo (2014):

Los factores que influyen en el riesgo crediticio en las instituciones financieras son varios e influyen en el riesgo crediticio en las instituciones financieras. Estos factores pueden ser internos o externos y afectan la probabilidad de incumplimiento de los prestatarios. Algunos de los factores clave que influyen en el riesgo crediticio en las instituciones financieras incluyen:

**Calidad crediticia del prestatario:** La calidad crediticia del prestatario es uno de los factores más importantes que influyen en el riesgo crediticio. Esto incluye la evaluación de la capacidad de pago del prestatario, su historial crediticio, ingresos, nivel de endeudamiento, activos y garantías ofrecidas, entre otros. Cuanto menor sea la calidad crediticia del prestatario, mayor será el riesgo crediticio para la institución financiera.

**Condiciones económicas y del mercado:** Las condiciones económicas y del mercado, tanto a nivel macro como micro, también pueden afectar el riesgo crediticio en las instituciones financieras. Por ejemplo, en tiempos de recesión económica, los prestatarios pueden tener dificultades para cumplir con sus obligaciones de pago debido a la disminución de los ingresos o al deterioro del valor de sus activos. Del mismo modo, cambios en las tasas de interés, la inflación, la demanda del mercado y otros factores pueden influir en el riesgo crediticio.

**Políticas y prácticas de otorgamiento de crédito:** Las políticas y prácticas de otorgamiento de crédito de las instituciones financieras también tienen un impacto significativo en el riesgo crediticio. Esto incluye la rigurosidad de los procesos de evaluación crediticia.

## **1.2. Modelos de gestión de riesgo crediticio más utilizados en el ámbito financiero**

En las actividades de colocación financiera, el riesgo operativo es importante y también tiene un impacto o está relacionado con el riesgo de crédito que surge de la mala gestión de los procesos de incumplimiento. Con base en el contexto anterior, se realizó una estructuración moderna de contextualización dentro del acervo bibliográfico, es decir, al momento de procesar la pregunta principal, se tuvo en cuenta la bibliografía particularmente relevante para el tema de investigación.

La gestión de riesgos se puede definir como el desarrollo e implementación de estrategias, políticas y acciones para lograr rendimientos óptimos, están relacionada con estimaciones y pronósticos de riesgos futuros de las entidades financieras, y elaboración de los correspondientes planes de mitigación y control. Ramos, Camps, & Borrás (2014).

Un crédito es una operación de riesgo, independientemente de su instrumentación, en la que una entidad financiera, asumiendo el riesgo de cobro, proporciona o se compromete a transferir fondos u otros activos al cliente, o garantiza a terceros el cumplimiento de las obligaciones derivadas de sus contratos, es decir el préstamo es un anticipo de ganancias futuras. Ramos, Camps, & Borrás (2014).

El análisis del riesgo crediticio surge desde la necesidad de solicitar financiamiento, termina cuando el cliente cancela totalmente las obligaciones, de esta manera se convierte en un ciclo de vida, para el efecto es necesario conocer el proceso crediticio

Para Paredes (2014):

Los modelos de gestión de riesgo crediticio son herramientas que las instituciones financieras utilizan para evaluar y debilitar los riesgos asociados con la colocación crediticia. Estos modelos también poseen varios componentes claves que trabajan en conjunto para ayudar a diversas organizaciones a implementar acciones sobre la aprobación de créditos y la gestión de su cartera crediticia. Los componentes principales para el diseño de modelos de gestión de riesgo crediticio incluyen:

**Datos:** Los modelos de gestión de riesgo crediticio se basan en datos históricos y actuales de los solicitantes de crédito, así como en datos macroeconómicos y de mercado. Estos datos incluyen información demográfica, financiera y crediticia de los solicitantes, así como información sobre el comportamiento crediticio pasado, ingresos, deudas, historial laboral, entre otros.

Los modelos de gestión de riesgo crediticio utilizan una gran cantidad de datos para evaluar el riesgo crediticio de los solicitantes. Además de los datos históricos y actuales de los solicitantes de crédito, se consideran otros datos como los factores macroeconómicos y de mercado que pueden afectar la capacidad de los solicitantes para pagar el crédito. Por ejemplo, la tasa de interés, la inflación, el desempleo, la situación política y otros factores pueden tener un impacto significativo en la capacidad de los solicitantes para pagar sus deudas.

La calidad de los datos es fundamental para el éxito de los modelos de gestión de riesgo crediticio. Es importante que los datos utilizados sean precisos, actualizados y relevantes para la evaluación del riesgo crediticio. Además, es fundamental asegurarse de que los datos estén debidamente protegidos y que se cumpla con las regulaciones y normativas aplicables para garantizar la privacidad y la confidencialidad de la información del solicitante.

En resumen, los datos son una parte fundamental de los modelos de gestión de riesgo crediticio, y su calidad y precisión son esenciales para evaluar de manera efectiva el riesgo crediticio de los solicitantes de crédito. Por lo tanto, las instituciones financieras deben asegurarse de tener un proceso riguroso de recopilación, validación y protección de los datos para poder utilizarlos de manera efectiva en la gestión del riesgo crediticio.

**Variables predictoras:** Las variables predictoras son las variables utilizadas en el modelo para predecir la probabilidad de impago de un solicitante de crédito. Estas variables son seleccionadas en función de su capacidad para explicar la variabilidad en el comportamiento crediticio y pueden incluir, entre otras, ingresos, historial crediticio, edad, nivel educativo, nivel de endeudamiento, entre otros.

Las variables predictoras son fundamentales para los modelos de gestión de riesgo crediticio, permiten predecir la probabilidad de impago de un solicitante de crédito. Estas variables se seleccionan en función de su capacidad para explicar la variabilidad en el comportamiento crediticio y se utilizan para desarrollar modelos estadísticos que permiten predecir la probabilidad de que un solicitante incumpla con sus obligaciones crediticias.

Entre las variables predictoras más comunes se encuentran las relacionadas con la situación financiera del solicitante, como sus ingresos, su historial crediticio, su nivel de endeudamiento y su capacidad para pagar las deudas actuales. También se pueden considerar variables demográficas, como su edad, su nivel académico y su ambiente laboral.

Es importante destacar que la selección de las variables predictoras es crucial para el éxito de los modelos de gestión de riesgo crediticio. Las variables deben ser relevantes y tener una alta correlación con el comportamiento crediticio pasado y futuro del solicitante. Además, es importante que las

variables seleccionadas sean fácilmente medibles y estén disponibles en el momento de la evaluación del riesgo crediticio.

En conclusión, las variables predictoras son fundamentales para los modelos de gestión de riesgo crediticio, permiten predecir la probabilidad de impago de un solicitante de crédito. La selección adecuada de las variables predictoras es esencial para garantizar la precisión y eficacia de los modelos de gestión de riesgo crediticio.

**Modelo estadístico:** El modelo estadístico es la parte central del modelo de gestión de riesgo crediticio. Puede ser un modelo de regresión, un modelo de puntuación crediticia, un modelo de clasificación, u otros tipos de modelos estadísticos que utilizan algoritmos para analizar los datos y predecir la probabilidad de impago de un solicitante de crédito. El modelo es diseñado y calibrado utilizando técnicas estadísticas y matemáticas avanzadas para maximizar su precisión y eficacia en la predicción del riesgo crediticio.

El modelo estadístico es la parte central de los modelos de gestión de riesgo crediticio. Se trata de un conjunto de ecuaciones matemáticas y estadísticas que permiten evaluar la probabilidad de que un solicitante de crédito incumpla con sus obligaciones de pago. El modelo puede ser un modelo de regresión, un modelo de puntuación crediticia, un modelo de clasificación, o cualquier otro tipo de modelo estadístico que utilice algoritmos para analizar los datos y predecir el riesgo crediticio.

El modelo estadístico es diseñado y calibrado utilizando técnicas estadísticas y matemáticas avanzadas para maximizar su precisión y eficacia en la predicción del riesgo crediticio. El modelo se ajusta a partir de un conjunto de datos históricos de comportamiento crediticio de una muestra de solicitantes de crédito y se valida utilizando otro conjunto de datos independientes.

El modelo estadístico utiliza las variables predictoras seleccionadas para predecir la probabilidad de impago de un solicitante de crédito. El modelo también puede incluir factores macroeconómicos y de mercado, porcentajes de interés, indicadores de inflación, la tasa de desempleo, entre otros, que pueden tener un impacto negativo en el perfil del cliente a la hora de cancelar las cuotas del crédito.

Es importante destacar que el modelo estadístico debe ser actualizado y calibrado regularmente para asegurar que sigue siendo preciso y eficaz en la predicción del riesgo crediticio. Además, es necesario evaluar continuamente la calidad de los datos utilizados en el modelo, así como las variables predictoras y los factores macroeconómicos y de mercado que se consideran.

En resumen, el modelo estadístico es la parte central de los modelos de gestión de riesgo crediticio y se utiliza para predecir la probabilidad de impago de un solicitante de crédito. El modelo es diseñado y calibrado utilizando técnicas estadísticas y matemáticas avanzadas y se basa en las variables predictoras seleccionadas y los factores macroeconómicos y de mercado. La precisión y eficacia del modelo deben ser evaluadas y actualizadas regularmente para garantizar su eficacia a largo plazo.

**Metodología de calibración:** La metodología de calibración se refiere al proceso de ajuste y validación del modelo para asegurar que sea preciso y confiable en la predicción del riesgo crediticio. Esto implica la identificación y eliminación de sesgos en los datos, la selección adecuada de variables predictoras, la estimación de los parámetros del modelo y la validación cruzada del modelo utilizando datos de prueba para asegurar su capacidad de generalización.

La metodología de calibración es un proceso esencial en la construcción y mantenimiento de los modelos de gestión de riesgo crediticio. Su objetivo principal es ajustar el modelo estadístico para que sea preciso y confiable en la predicción del riesgo crediticio. Para lograr este objetivo, la metodología de calibración implica varios pasos críticos que se describen a continuación:

**El primer paso es la identificación y eliminación de sesgos en los datos.** Los sesgos pueden surgir de una variedad de fuentes, como el tamaño de la muestra, la distribución de la población, la selección de la muestra, entre otros. Por lo tanto, es importante que los datos se procesen para garantizar que sean representativos y que no existan sesgos significativos en la muestra.

**El segundo paso es la selección adecuada de variables predictoras.** Las variables predictoras seleccionadas deben tener una correlación significativa con el comportamiento crediticio y deben ser representativas de los solicitantes de crédito en cuestión. Es importante tener en cuenta que la selección de variables predictoras debe basarse en la teoría económica y financiera, así como en la experiencia práctica.

**El tercer paso es la estimación de los parámetros del modelo.** Los parámetros son los coeficientes de las variables predictoras en el modelo estadístico. Estos coeficientes se estiman utilizando técnicas estadísticas avanzadas, como la regresión, y se ajustan para maximizar la precisión del modelo en la predicción del riesgo crediticio.

**El cuarto es la validación cruzada del modelo utilizando datos de prueba para asegurar su capacidad de generalización.** La validación cruzada implica dividir los datos en un conjunto de entrenamiento y un conjunto de prueba. El modelo se entrena utilizando los datos de entrenamiento y luego se evalúa utilizando los datos de prueba. Esto permite evaluar la capacidad del modelo para generalizar a nuevos datos y determinar su precisión y eficacia en la predicción del riesgo crediticio.

En resumen, la metodología de calibración es un proceso crítico en la construcción y mantenimiento de los modelos de gestión de riesgo crediticio. El proceso implica la identificación y eliminación de sesgos en los datos, la selección adecuada de variables predictoras, la estimación de los parámetros del modelo y la validación cruzada del modelo utilizando datos de prueba para asegurar su capacidad de

generalización. La metodología de calibración asegura que el modelo sea preciso y confiable en la predicción del riesgo crediticio y es esencial para la toma de decisiones informadas en el otorgamiento de crédito.

**Políticas de aprobación de crédito:** Las políticas de aprobación de crédito son las reglas y criterios establecidos por la institución financiera que determinan si un solicitante de crédito es aprobado o rechazado en función de los resultados del modelo de gestión de riesgo crediticio. Estas políticas incluyen umbrales de riesgo, límites de exposición, tasas de interés y otros criterios establecidos por la institución para la aprobación y gestión del crédito.

Además de determinar si un solicitante de crédito es aprobado o rechazado, las políticas de aprobación de crédito también pueden establecer diferentes condiciones y términos de pago en función del riesgo crediticio del solicitante. Por ejemplo, los solicitantes considerados de bajo riesgo pueden recibir tasas de interés más bajas y plazos de pago más largos, mientras que los considerados de alto riesgo pueden recibir tasas de interés más altas y plazos de pago más cortos.

Las políticas de aprobación de crédito también pueden ser ajustadas y actualizadas regularmente en función de los cambios en las condiciones del mercado y en la cartera de créditos de la institución financiera. Es importante destacar que las políticas de aprobación de crédito deben ser consistentes y estar en línea con los objetivos y la estrategia de la institución financiera en relación a la gestión del riesgo crediticio y la rentabilidad de la cartera de créditos.

**Monitoreo y actualización:** Los modelos de gestión de riesgo crediticio deben ser monitoreados y actualizados regularmente para asegurar que sigan siendo precisos y efectivos en la evaluación del riesgo crediticio. Esto implica la revisión periódica de los datos utilizados en el modelo, la actualización de la metodología de calibración, la revisión de las políticas de aprobación de crédito y la validación continua del rendimiento del modelo en la cartera crediticia.

El monitoreo y actualización de los modelos de gestión de riesgo crediticio es esencial para asegurar que la institución financiera pueda responder rápidamente a los cambios en las condiciones del mercado y en el comportamiento crediticio de los solicitantes de crédito. En este sentido, el monitoreo continuo permite identificar posibles desviaciones del modelo, detectar patrones inesperados en la cartera de créditos y ajustar las políticas de aprobación de crédito según sea necesario.

Además, el monitoreo y actualización de los modelos de gestión de riesgo crediticio es fundamental para cumplir con las regulaciones y normas establecidas por los organismos reguladores. Estas regulaciones establecen requisitos específicos para la gestión del riesgo crediticio, incluyendo la obligación de contar con modelos precisos y confiables para la evaluación del riesgo crediticio.

Es importante destacar que el monitoreo y actualización de los modelos de gestión de riesgo crediticio no solo implica la revisión de los datos, metodologías y políticas, sino también la evaluación de la eficacia y eficiencia del proceso en sí mismo. Es decir, se debe evaluar si el proceso de gestión del riesgo crediticio está generando los resultados esperados y si se están logrando los objetivos establecidos por la institución cooperativista. En caso de que se identifiquen deficiencias en el proceso, se deben implementar acciones de mejora continua para garantizar la efectividad y rentabilidad del modelo de gestión de riesgo crediticio.

Según Fuentes & Zúñiga (2010):

Dentro de las conclusiones realizadas en su estudio, los criterios para identificar riesgos operativos se definieron con base en tablas de evaluación de consecuencias y probabilidades desarrolladas por los propios expertos de las IMF y luego comparadas en el estudio. Se identifican fuentes críticas de riesgos operacionales (personas, procesos internos, tecnologías y factores externos) en el campo de estudio. Al encuestar a los analistas de riesgo de los institutos de las principales áreas, el riesgo operacional absoluto calculado es

de 9,34%, es decir, no se considera el riesgo de control, en cambio, existe el riesgo de control, es decir, el riesgo de considerar la efectividad del control 0,95% y el riesgo residual es 8,40%.

Para Keil (2007):

Es importante tener en cuenta que la gestión del riesgo crediticio puede variar según las políticas y prácticas específicas de cada institución financiera y la regulación local aplicable, en el ámbito financiero, existen varios modelos de gestión de riesgo crediticio utilizados para evaluar y gestionar los riesgos vinculados con la adjudicación crediticia. Los modelos más utilizados son:

Modelo de scoring crediticio: Este modelo utiliza técnicas estadísticas y matemáticas para asignar una puntuación o score a un solicitante de crédito en función de su historial crediticio, ingresos, nivel de endeudamiento, historial laboral y otros factores relevantes. El score crediticio ayuda a los prestamistas a evaluar la probabilidad de impago de un solicitante y a tomar decisiones informadas sobre la aprobación del crédito y la fijación de tasas de interés.

El modelo de scoring crediticio es una herramienta utilizada por las instituciones financieras y prestamistas para evaluar la probabilidad de que un individuo o una empresa cumpla con sus obligaciones crediticias. Es una técnica de evaluación de riesgos que utiliza datos históricos y variables financieras para determinar la solidez crediticia de un solicitante y tomar decisiones informadas sobre otorgar o no un préstamo, así como establecer los términos y condiciones del mismo.

El scoring crediticio se basa en un análisis estadístico de datos financieros, comportamientos crediticios previos y otros factores relevantes que pueden afectar el perfil del cliente para costear un préstamo a futuro. Algunas variables comunes utilizadas en un modelo de scoring crediticio incluyen historial crediticio, ingresos, deudas pendientes, historial laboral, edad, nivel educativo, tipo de empleo, entre

otros. Estas variables son ponderadas y utilizadas para calcular una puntuación o puntaje crediticio que refleja la posibilidad que el cliente cumpla con sus haberes económicos.

El modelo de scoring crediticio tiene varias ventajas. En primer lugar, permite a las instituciones financieras automatizar y estandarizar el proceso de evaluación crediticia, lo que reduce el sesgo humano y los errores en la toma de decisiones. Además, permite una evaluación rápida y eficiente de grandes volúmenes de solicitudes de crédito, lo que ahorra tiempo y recursos. También ayuda a identificar a los solicitantes de mayor riesgo y establecer los términos y condiciones adecuados para mitigar los riesgos asociados con los préstamos.

Sin embargo, también hay algunas limitaciones en los modelos de scoring crediticio. En primer lugar, dependen en gran medida de los datos disponibles y utilizados en el modelo, lo que significa que la calidad de los datos puede afectar la precisión del modelo. Además, los modelos de scoring crediticio se basan en datos históricos, lo que significa que no pueden predecir eventos futuros o cambios en la situación financiera de un prestatario. Además, los modelos de scoring crediticio pueden tener sesgos inherentes, como sesgos raciales, de género o socioeconómicos, que pueden tener implicaciones éticas y legales.

Es importante destacar que los modelos de scoring crediticio son solo una herramienta y no deben ser el único factor determinante en la toma de decisiones crediticias. Es esencial combinar el scoring crediticio con otros métodos de evaluación de riesgos, como análisis cualitativos y evaluaciones de la capacidad de pago del solicitante. Además, es fundamental asegurarse de cumplir con las regulaciones y leyes aplicables en materia crediticia, incluyendo la protección de datos y la no discriminación.

En resumen, el modelo de scoring crediticio es una herramienta valiosa utilizada por las instituciones financieras para evaluar la solidez crediticia de los solicitantes de

crédito. Si se utiliza de manera adecuada y responsable, puede ayudar a tomar decisiones informadas y atenuar el riesgo vinculado con la colocación de préstamos. Sin embargo, también es importante tener en cuenta sus limitaciones y considerar otros factores en la evaluación crediticia para tomar decisiones justas y equitativas.

**Modelo de análisis de capacidad de pago:** Este modelo evalúa la capacidad de pago de un solicitante de crédito en función de su flujo de efectivo, ingresos, gastos y otras obligaciones financieras. Ayuda a los prestamistas a determinar si un solicitante tiene la capacidad de pagar el crédito solicitado en función de su situación financiera actual.

El análisis de capacidad de pago es una parte fundamental del riesgo crediticio, que implica evaluar la capacidad de un prestatario para cumplir con sus obligaciones de pago de un préstamo en función de su situación financiera y capacidad de generar ingresos. Aquí hay algunas maneras de ampliar el modelo de análisis de capacidad de pago en el riesgo crediticio:

**Análisis detallado de los ingresos:** Además de evaluar los ingresos actuales del prestatario, se puede considerar un análisis más detallado de los ingresos futuros esperados. Esto puede incluir la proyección de ingresos basada en tendencias históricas, la estabilidad del empleo, las expectativas salariales y otras fuentes de ingresos potenciales, como inversiones o alquileres. Un análisis exhaustivo de los ingresos puede proporcionar una imagen óptima de la capacidad del cliente para cubrir las mensualidades del préstamo en el futuro.

**Evaluación de gastos y obligaciones:** Es importante considerar no solo los ingresos del prestatario, sino también sus gastos y obligaciones financieras existentes. Esto puede incluir el análisis de los gastos mensuales fijos, como el alquiler o la hipoteca, los pagos de préstamos existentes, los gastos de manutención, los impuestos y otros gastos recurrentes. La evaluación

detallada de los gastos y obligaciones actuales puede ayudar a determinar la capacidad de pago del prestatario después de cumplir con sus obligaciones financieras existentes.

**Análisis de capacidad de endeudamiento:** Es importante evaluar la capacidad de endeudamiento del prestatario, es decir, cuánta deuda adicional puede asumir en función de su situación financiera actual. Esto puede implicar el cálculo de la relación deuda/ingresos, que compara los ingresos del prestatario con sus obligaciones de deuda existentes y propuestas. También se puede considerar el análisis de la relación cuota de endeudamiento/ingresos, que evalúa el porcentaje de los ingresos del prestatario que se destina al pago de las obligaciones de deuda. Un análisis exhaustivo de la capacidad de endeudamiento puede ayudar a determinar si el prestatario tiene margen suficiente para asumir una nueva deuda crediticia.

**Evaluación del historial crediticio:** El historial crediticio del prestatario también es un factor importante en el análisis de capacidad de pago. Un historial crediticio sólido, con pagos a tiempo, bajos niveles de endeudamiento y buenos antecedentes crediticios, puede indicar una mayor capacidad de pago en el futuro. Por otro lado, un historial crediticio deficiente, con pagos atrasados, altos niveles de endeudamiento o problemas de crédito anteriores, puede indicar una mayor probabilidad de incumplimiento en el futuro. Por lo tanto, es importante evaluar el historial crediticio del prestatario como parte integral del análisis de capacidad de pago.

**Análisis de escenarios de estrés:** Además de evaluar la capacidad de pago del prestatario en condiciones normales, también se puede realizar un análisis de escenarios de estrés. Esto implica evaluar cómo el prestatario podría enfrentar dificultades financieras inesperadas, como la pérdida del empleo o enfermedad.

Modelo de análisis del valor colateral: Este modelo se utiliza para evaluar la calidad y el valor del colateral ofrecido por un solicitante de crédito, como una propiedad inmobiliaria, un vehículo u otros activos. Ayuda a los prestamistas a determinar el riesgo de pérdida en caso de impago y a establecer el monto máximo de crédito que se puede otorgar basado en el valor del colateral.

Permite a las organizaciones prestamistas determinar el valor de las garantías presentadas por parte de un prestatario en caso de incumplimiento del préstamo. Aquí te proporciono una ampliación del modelo de análisis del valor colateral en el riesgo crediticio:

Evaluación de la calidad del colateral: Además de determinar el valor actual del colateral, es esencial evaluar su calidad. Esto implica analizar la naturaleza, la ubicación y las condiciones del activo ofrecido como garantía. Por ejemplo, en el caso de bienes raíces, se debe considerar la ubicación, la condición del inmueble, la demanda en el mercado local y las regulaciones gubernamentales que puedan afectar su valor. En el caso de activos financieros, se debe evaluar su liquidez, volatilidad y calidad crediticia.

Diversificación del colateral: Es importante considerar la diversificación del colateral ofrecido. Si un prestatario ofrece varios activos como garantía en lugar de uno solo, esto puede reducir el riesgo crediticio, en caso de incumplimiento, el prestamista tiene más activos para recuperar su inversión. Además, la diversificación del colateral también puede mitigar el riesgo de concentración en un solo tipo de activo o industria.

Análisis de tendencias del mercado: El análisis del valor colateral debe tener en cuenta las tendencias del mercado. Esto implica evaluar las condiciones actuales y futuras del mercado en el que se encuentra el colateral. Por ejemplo, si se ofrece un vehículo como garantía, se debe considerar la depreciación esperada del vehículo en el futuro, así como la demanda en el mercado de

vehículos usados. Esto ayuda a evaluar la probabilidad de que el valor del colateral se reduzca en el futuro y afecte la capacidad de recuperación del préstamo en caso de incumplimiento.

**Análisis de riesgos asociados al colateral:** Además del análisis del valor del colateral, también es importante considerar los riesgos asociados a dicho colateral. Por ejemplo, si se ofrece una propiedad como garantía, se deben evaluar los riesgos ambientales, legales y de título que podrían afectar su valor. Si se ofrecen activos financieros como garantía, se debe analizar la calidad crediticia de los emisores y los riesgos asociados a los mercados financieros en los que se negocian.

**Análisis de escenarios de estrés:** Para una evaluación completa del valor colateral en el riesgo crediticio, es útil realizar análisis de escenarios de estrés. Esto implica evaluar cómo el valor del colateral podría verse afectado en situaciones adversas, como una recesión económica o una disminución significativa del mercado. Los análisis de escenarios de estrés pueden ayudar a identificar posibles riesgos y medir la resistencia del colateral frente a condiciones adversas.

**Actualización y monitoreo del valor colateral:** El valor del colateral puede cambiar con el tiempo debido a cambios en el mercado o en las condiciones del activo. Por lo tanto, es importante realizar actualizaciones y monitoreo periódico del valor colateral durante la vida del préstamo

**Modelo de análisis del sector o industria:** Este modelo evalúa el riesgo crediticio de una empresa o individuo en función de la industria o sector en el que opera. Se basa en la evaluación del entorno macroeconómico, las tendencias del mercado, la competencia y otros factores que pueden afectar la capacidad de pago del solicitante, para lo cual se deberá llevar a cabo los siguientes análisis:

**Análisis del entorno económico:** Es importante considerar el entorno económico en el cual opera la industria o sector en estudio. Factores macroeconómicos como el crecimiento económico, la inflación, las tasas de interés y la política fiscal pueden tener un impacto significativo en la salud financiera de las empresas del sector y, en última instancia, en su riesgo crediticio.

**Análisis de la competencia:** Evaluar la competencia dentro del sector o industria es fundamental para identificar posibles riesgos crediticios. Una alta competencia puede presionar los márgenes de beneficio y la capacidad de las empresas para generar flujo de efectivo, lo que aumenta el riesgo de impago de sus obligaciones crediticias.

**Análisis de la estructura de costos:** Dicho análisis puede ayudar a identificar posibles riesgos crediticios. Si los costos de producción son altos y las empresas tienen dificultades para controlarlos o reducirlos, esto puede afectar negativamente su rentabilidad y capacidad para cumplir con sus compromisos crediticios.

**Análisis de la demanda y la oferta:** Evaluar la demanda y la oferta dentro del sector o industria es crucial para identificar posibles riesgos crediticios. Una demanda débil o una oferta excesiva pueden afectar la capacidad de las empresas para generar ingresos y flujo de efectivo, lo que a su vez puede aumentar el riesgo crediticio.

**Análisis de la estructura de capital:** La estructura de capital de las empresas del sector o industria también es un factor importante a considerar en el análisis del riesgo crediticio. Una alta carga de deuda o una estructura de capital desequilibrada, con un alto nivel de endeudamiento a corto plazo o dependencia excesiva de financiamiento externo, puede aumentar la vulnerabilidad de las empresas a enfrentar dificultades para cumplir con sus compromisos crediticios.

**Análisis regulatorio:** Las regulaciones y políticas gubernamentales pueden tener un impacto significativo en el riesgo crediticio de las empresas del sector o industria.

Cambios en la regulación, por ejemplo, en términos de normas ambientales, laborales o fiscales, pueden afectar la rentabilidad y la sostenibilidad financiera de las empresas, lo que puede aumentar su riesgo crediticio.

**Análisis de tendencias y ciclos del sector:** El análisis de las tendencias y ciclos del sector o industria puede ayudar a identificar posibles riesgos crediticios. Por ejemplo, si el sector experimenta una desaceleración económica o una disminución en la demanda, esto puede aumentar el riesgo crediticio de las empresas del sector, especialmente si no están preparadas para enfrentar esos desafíos.

**Análisis de calidad de los activos:** Evaluar la calidad de los activos de las empresas del sector o industria es fundamental en el análisis del riesgo crediticio. Si las empresas tienen activos de baja calidad, como inventarios obsoletos o cuentas por cobrar de difícil recuperación, esto puede afectar negativamente su capacidad para generar flujo de efectivo y cumplir con sus obligaciones crediticias.

**Modelo de análisis del comportamiento del cliente:** Este modelo utiliza el historial de comportamiento financiero de un cliente, incluyendo su historial crediticio, patrones de pago, historial laboral y otros factores, para evaluar su capacidad de pago y comportamiento crediticio futuro. Ayuda a los prestamistas a identificar a clientes con altos riesgos de impago y a tomar decisiones adecuadas en función de dicha evaluación y análisis como:

**Historial crediticio:** El historial crediticio del cliente es un indicador fundamental para evaluar el riesgo crediticio. Ampliar el modelo de análisis para incluir un análisis detallado del historial crediticio del cliente, incluyendo su historial de pagos, el uso del crédito anterior, el comportamiento de pago en otros préstamos y la presencia de cualquier historial de incumplimientos o quiebras anteriores.

**Capacidad de pago:** Evaluar la capacidad de pago del cliente es esencial para determinar si tiene los recursos financieros para cumplir con las obligaciones

crediticias. Ampliar el modelo de análisis para incluir una evaluación exhaustiva de los ingresos y gastos del cliente, así como su capacidad para generar flujos de efectivo consistentes para hacer frente a los pagos del préstamo.

**Estabilidad laboral y financiera:** La estabilidad laboral y financiera del cliente es un indicador clave de su capacidad para cumplir con las obligaciones crediticias. Ampliar el modelo de análisis para incluir una evaluación de la estabilidad laboral y financiera del cliente, incluyendo su historial laboral, ingresos estables y sostenibles, así como la estabilidad de su situación financiera general.

**Comportamiento de ahorro:** El comportamiento de ahorro del cliente puede ser un indicador de su capacidad para manejar la deuda y cumplir con las obligaciones crediticias. Ampliar el modelo de análisis para incluir una evaluación del comportamiento de ahorro del cliente, incluyendo su historial de ahorros, la capacidad para acumular reservas y la disciplina para mantener una buena salud financiera.

**Nivel de endeudamiento:** Evaluar el nivel de endeudamiento del cliente es esencial para determinar su capacidad para manejar una nueva deuda. Ampliar el modelo de análisis para incluir una evaluación del nivel de endeudamiento del cliente, incluyendo su relación deuda-ingresos, su capacidad para asumir nuevas deudas y el nivel de apalancamiento financiero.

**Comportamiento de pago:** El comportamiento de pago del cliente en préstamos anteriores es un indicador importante para evaluar su riesgo crediticio. Ampliar el modelo de análisis para incluir un análisis detallado del comportamiento de pago del cliente en préstamos anteriores, incluyendo la puntualidad de los pagos, la frecuencia de pagos tardíos o incumplimientos, y cualquier historial de reestructuraciones o refinanciamientos.

Análisis del entorno económico y del mercado: El entorno económico y del mercado consigue una respuesta significativa a la hora que los clientes puedan cumplir con sus obligaciones crediticias. Ampliar el modelo de análisis para incluir un análisis del entorno económico y del mercado en el que opera la cooperativa de ahorro, incluyendo factores macroeconómicos, tendencias del mercado financiero y riesgos sistémicos.

### **1.3. Identificación de los componentes para el diseño de los modelos de gestión de riesgo crediticio**

En las conclusiones de Chabusa, Delgado, & Mackay (2019):

Los conceptos desarrollados por la SEPS, basados en los riesgos financieros operativos, son una base fundamental para la identificación cualitativa del proceso. Las directrices y métodos desarrollados por las agencias asociadas deben basarse en las reglas establecidas por el ente regulador, sin olvidar los objetivos institucionales. Por lo tanto, cada uno de los departamentos que conforman la CCCA necesariamente deben desarrollar lineamientos de gestión de procesos de alta calidad, buscar el soporte de los administradores de diversos campos.

De esta manera, la gestión de las COAS se reorienta hacia los intereses de los clientes y socios, hacia las metas comunes y el desempeño de los socios en relación con el desarrollo y crecimiento de la organización. Por otra parte, deberán tener en cuenta la continuidad de la valoración empresarial de acuerdo con los lineamientos fijados por el SEPS, de esta manera, cuando las entidades identifican errores potenciales en un proceso, deben establecer objetivos de mejora y continuar implementando soluciones apropiadas, monitorear y auditar el proceso y evitar daños a los clientes o socios.

Asimismo, el objetivo de una administración eficiente de las COACS es establecer orientaciones específicas para las metas de la organización, apoyada en la supervisión y la evaluación continua de los procesos. Así, se recomiendan revisiones trimestrales para evaluar el flujo de actividad entre la interacción del socio colaborador y el logro de las metas establecidas por cada organización.

Los modelos de gestión de riesgo crediticio son herramientas utilizadas por las instituciones financieras para evaluar el riesgo asociado con la concesión de créditos a los solicitantes. Estos modelos se basan en diversos componentes que son clave para su diseño y funcionamiento. Los principales componentes para el diseño de los modelos de gestión de riesgo crediticio son:

**Datos de entrada:** Los modelos de gestión de riesgo crediticio requieren datos de entrada para realizar la evaluación de riesgo. Estos datos pueden incluir información sobre el solicitante del crédito, como su historial crediticio, ingresos, historial laboral, historial de pagos, entre otros. También pueden incluir datos macroeconómicos, como tasas de interés, indicadores económicos y de mercado, y factores externos que puedan afectar la capacidad de pago del solicitante.

**Metodología de evaluación:** La metodología de evaluación es el enfoque o algoritmo que se utiliza para analizar los datos de entrada y calcular el riesgo crediticio. Esto puede implicar el uso de técnicas estadísticas, modelos matemáticos, aprendizaje automático u otras metodologías cuantitativas para determinar la probabilidad de impago del solicitante.

**VARIABLES DE RIESGO:** Las variables de riesgo son los indicadores o variables utilizadas en la metodología de evaluación para medir el riesgo crediticio. Estas variables pueden incluir el historial crediticio del solicitante, ingresos, nivel de endeudamiento, capacidad de pago, historial laboral, entre otros. La selección de las variables de riesgo es un componente crítico en el diseño de los modelos de

gestión de riesgo crediticio, afecta directamente la precisión y confiabilidad del modelo.

**Modelo de scoring:** El modelo de scoring es el resultado del diseño del modelo de gestión de riesgo crediticio, que asigna una puntuación o score al solicitante del crédito en función de la metodología de evaluación y las variables de riesgo utilizadas. Esta puntuación o score representa la probabilidad estimada de impago del solicitante, y se utiliza para tomar decisiones de otorgamiento de crédito.

**Umbral de riesgo:** El umbral de riesgo es el punto de corte establecido por la institución financiera para determinar si un solicitante de crédito es considerado de riesgo aceptable o inaceptable. Este umbral se define en función de la política de riesgo crediticio de la institución financiera y puede variar según sus objetivos, tolerancia al riesgo y regulaciones aplicables.

**Monitoreo y actualización:** Los modelos de gestión de riesgo crediticio requieren monitoreo y actualización constante para mantener su precisión y efectividad. Esto implica revisar y actualizar regularmente los datos de entrada, la metodología de evaluación, las variables de riesgo, el modelo de scoring y el umbral de riesgo, con el fin de adaptarse a los cambios en el entorno económico, regulatorio o de negocio.

En resumen, los componentes clave para el diseño de los modelos de gestión de riesgo crediticio incluyen los datos de entrada, la metodología de evaluación, las variables de riesgo, el modelo de scoring, el umbral de riesgo y el monitoreo y actualización constante del modelo. Estos componentes trabajan en conjunto para evaluar el riesgo crediticio tanto en el control y seguimiento, y debe realizarse a través de esfuerzos de calidad, incluidas evaluaciones y auditorías continuas. Para analizar los posibles riesgos financieros operativos, las empresas deben establecer criterios y una base para la recuperación efectiva de soluciones incorrectas y la actualización periódica de la información y comunicación institucional.

## CAPÍTULO II. DISEÑO METODOLÓGICO

### 2.1. Tipo y enfoque de la investigación

#### Clasificación metodológica

Según los planteamientos de Fonseca, García, Rueda, & Merino (2015):

La tipología de investigación fue estructurada considerando los diversos enfoques centrados en una secuencia que facilite la ubicación de la perspectiva del investigador ante la problemática tratada, así los tipos de investigación y enfoque considerados en función de los objetivos fueron: Por el problema, por la toma de datos, por su naturaleza, por su nivel y por el lugar

**Por el problema:** En el estudio no se realizó ninguna prueba experimental o de laboratorio, en donde se trate de corroborar por medios de ensayos los éxitos o fracasos de modelos experimentales.

**Por la toma de datos:** El estudio aplicara una toma de orden transversal fijo, es decir, no se utiliza el método causal, y se utilizó una recolección de datos por un lapso de tres años, para lo cual la información fue examinada sobre las bases de datos disponibles.

**Por su naturaleza:** La investigación fue principalmente cuantitativa, , las variables e indicadores desarrollados fueron impulsadas a crear una matriz de riesgo, donde se determinó en la vulnerabilidad en relación a la probabilidad de que se presente una pérdida crediticia.

**Por su nivel:** Considerando la interacción de los elementos de los riesgos, el estudio se clasifico como descriptivo y correlativo, ayudando a relacionar los componentes de riesgo operacional con los procesos crediticios (riesgo de crédito).

**Por el lugar:** La investigación basó sus fuentes de información en la revisión de archivos, documentos, reportes e informes, y se llevó a cabo de manera presencial, pues se efectúa en el mismo lugar donde se realizan los procesos, actividades y transacciones relacionadas con el proceso de otorgamiento de crédito y los factores de riesgo operacional (a excepción de los eventos externos)

### **Población y muestra**

Según Fonseca, García, Rueda, & Merino (2015) “las poblaciones se definen por características comunes cualitativas o cuantitativas recopilables (datos), en donde, los datos caracterizados en la investigación son asociadas a los niveles de riesgo y sus características de frecuencia”

De acuerdo con los objetivos planteados (gestión operacional y los procesos crediticios), la base de datos es utilizada como principal fuente de información del sector comercial, así como de las agencias de la COAC Cámara de Comercio de Ambato (ocho oficinas), además de un total registrado de 22 eventos promedio agrupados en seis categorías con el proceso de otorgamiento de créditos según la recopilación de eventos en dicho proceso.

### **Tipo de recolección de la información**

Para la recolección de información, concurren varios tipos de obtención de datos para una investigación los mismos que permiten llevar a cabo una toma de datos directa de manera primaria o secundaria, y se consideró los siguientes tipos de investigación:

**Observación:** La observación se aplicó de manera directa durante todo el proceso investigativo, se recolectaron de manera preliminar los datos del proceso crediticio y de los sistemas de riesgos según sus elementos, donde se puede observar el comportamiento de los indicadores y los índices de las matrices de riesgo.

**Entrevistas:** Se llevó a cabo la aplicación de entrevistas no estructuradas, que se aplicaron por medio de preguntas abiertas (sin un guion previo) que fueron aplicadas a cierto personal de la para conocer su opinión sobre la gestión del riesgo crediticio.

**Encuestas:** Siendo la encuesta una forma común de recopilar datos cuantitativos, estas fueron aplicadas en línea al personal involucrado dentro de los procesos de crédito y riesgo crediticio, esta fue estructurada por medio de preguntas cerradas a manera de reactivos de opción múltiple.

**Análisis de datos secundarios:** La técnica de datos secundarios facilitó recopilar informaciones realizadas por otras personas de la cooperativa los mismos que fueron utilizados para obtener e incorporarla como información adicional para confirmar o excluir diversos puntos de vista.

### **Procesamiento y análisis de la información**

Para organizar el procesamiento y análisis de la información se seleccionó un conjunto de técnicas y métodos utilizados para recopilar, organizar, interpretar y concluir, por medio de la transformación de datos brutos en información útil y comprensible, es decir, operar la información mediante la estructuración de una matriz de datos según el registro de los eventos presentados en el cumplimiento de las actividades del proceso crediticio. De esta manera, se siguió los siguientes pasos:

**Recopilación de datos:** Se recopilan los datos necesarios para el análisis, estos fueron de diversas fuentes de información, sean de las unidades de gestión de riesgos, como también de la unidad de operaciones de la cooperativa.

**Organización de datos:** Los datos fueron organizados de una manera que facilite su análisis por medio de sus caracterizaciones y transposiciones según la necesidad de presentación en las tablas elaboradas.

**Análisis de datos:** Por medio de las tablas, los datos se analizaron utilizando técnicas y herramientas estadísticas para encontrar patrones y tendencias respecto a los niveles de afectación de los elementos del riesgo operativo crediticio por medio de los mapas de calor

**Interpretación de datos:** Posteriormente, los resultados del análisis fueron interpretados para la generación de conclusiones y recomendaciones de los escenarios de las matrices de riesgos inherentes y residual.

**Presentación de resultados:** Finalmente, los resultados fueron presentados de manera clara y concisa por medio de tablas y gráficos en el informe de estructura de la investigación.

Por otra parte, se emplearon herramientas y técnicas como softwares, visualización de datos, minería de datos, se destaca que el procesamiento y análisis de la información fue realizado de manera responsable por cuanto se requirió de privacidad de los datos y la confidencialidad de la información manejada.

## **2.2 Diagnóstico**

Para llevar a cabo el cumplimiento del objetivo dos de la investigación, es decir, Identificar los factores que originan el incremento del riesgo crediticio, para la reducción de las pérdidas, se diseñó con antelación una encuesta, en donde se identifica la realidad de la gestión crediticia y del riesgo operacional.

## Presentación de los datos de la encuesta

### Pregunta 1: ¿Cuánto tiempo ha estado involucrado/a en la gestión de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato?

Tabla 1: Tiempo involucrado/a en la gestión de crédito

Opciones	F	FA	%	%A
a) De 0 a 1 año	1	1	8,33	8,33
b) De 1 a 3 años	6	7	50,00	58,33
c) De 3 a 5 años	5	12	41,67	100,00
Total	12		100,00	

Fuente: Elaboración propia

El análisis de los datos sugiere que la experiencia en gestión de crédito generalmente se considera un factor importante para evaluar la capacidad de una persona para gestionar y administrar el crédito. Aquellos con más experiencia en gestión de crédito (De 3 a 5 años) pueden ser vistos como más competentes y confiables en el manejo de situaciones relacionadas con el crédito.

## Pregunta 2: ¿Cuál es su nivel de experiencia en el manejo de créditos?

Tabla 2: Nivel de experiencia en el manejo de créditos

Opciones	F	FA	%	%A
a) Novato	1	1	8,33	8,33
b) Intermedio	9	10	75,00	83,33
c) Experto	2	12	16,67	100,00
Total	12		100,00	

Fuente: Elaboración propia

El análisis de los datos permite concluir que un nivel intermedio de experiencia en gestión de crédito se considera valioso y puede ser un factor determinante para evaluar la capacidad de una persona para gestionar y administrar el crédito. Además, resalta que la evaluación del nivel de experiencia en gestión de crédito puede variar entre diferentes entornos y sujetos de evaluación.

**Pregunta 3: ¿Su comprensión actual de los diferentes tipos de riesgos que pueden perjudicar a la cooperativa es suficiente para mitigar el riesgo institucional?**

Tabla 3: Comprensión actual de los tipos de riesgos

Opciones	F	FA	%	%A
a) Si, pero deben ser actualizados por cambios constantes	6	6	50,00	50,00
b) Si, pero deben mejorarlos en algunos aspectos por desconocimiento	5	11	41,67	91,67
c) Si, pero no se aplica ningún proceso de capacitación	1	12	8,33	100,00
Total	12		100,00	

Fuente: Elaboración propia

El análisis de los datos permite concluir que es importante reducir el riesgo institucional para varios tipos de riesgos que pueden afectar la cooperativa. Sin embargo, el entorno con operaciones de cooperación también puede considerarse cambiando constantemente, y los riesgos de enfrentar los riesgos también pueden desarrollarse. Por eso es importante mantenerse al tanto de los cambios y completar la capacitación para garantizar que los empleados cooperantes estén preparados para enfrentar los riesgos actuales y futuros.

**Pregunta 4: En su opinión, ¿qué acciones adicionales podrían implementarse en su área para reducir el riesgo crediticio y minimizar las pérdidas asociadas?**

Tabla 4: Acciones adicionales para implementarse

Opciones	F	FA	%	%A
a) Actualizar manuales, reglamentos y/o normativas	3	3	25,00	25,00
b) Estandarizar la información de las actividades	1	4	8,33	33,33
c) Generación de formatos y archivos de documentos	1	5	8,33	41,67
d) Generación y actualización de procesos de riesgos	7	12	58,33	100,00
Total	12		100,00	

Fuente: Elaboración propia

El análisis de los datos permite concluir que la creación y actualización de procesos de riesgo son consideradas como las principales acciones para reducir el riesgo de crédito y reducir las pérdidas relacionadas con el mismo. Es importante contar con procesos sólidos y actualizados para identificar, medir y monitorear los riesgos e implementar medidas de mitigación para reducir su impacto. La estandarización de la información y la generación de formatos y archivos de documentación también ayudan a certificar los atributos y firmeza de la información.

**Pregunta 5: ¿Qué factores cree que pueden aumentar el riesgo crediticio en el futuro?**

Tabla 5: Factores que aumentan el riesgo crediticio

Opciones	F	FA	%	%A
a) Cambios en las tasas de interés	1	1	8,33	8,33
b) Deterioro de la economía	11	12	91,67	100,00
c) Cambios en las políticas estatales	0	12	0,00	100,00
Total	12		100,00	

Fuente: Elaboración propia

El análisis de los datos permite concluir que los encuestados creen que el deterioro económico es el factor más importante que podría aumentar el riesgo crediticio en el futuro. Las condiciones económicas afectan la capacidad del prestatario para pagar su deuda, así como la calidad de la cartera de préstamos de la cooperativa de ahorro y crédito. Los cambios en las tasas de interés también son un factor importante, pueden afectar la rentabilidad de la cooperativa y la capacidad de los clientes para cancelar las cuotas.

**Pregunta 6: ¿Qué tan importante cree que es la calidad del historial crediticio de un solicitante al evaluar el riesgo crediticio?**

Tabla 6: Importante de la calidad del historial crediticio

Opciones	F	FA	%	%A
a) Muy importante	10	10	83,33	83,33
b) Moderadamente importante	2	12	16,67	100,00
c) Poco importante	0	12	0,00	100,00
d) No es importante	0	12	0,00	100,00
Total	12		100,00	

Fuente: Elaboración propia

El análisis de los datos permite concluir que los encuestados consideran que la calidad del historial crediticio del solicitante es un factor muy importante en la evaluación del riesgo crediticio. El historial crediticio de un solicitante puede proporcionar información valiosa sobre su capacidad de pago y comportamiento crediticio anterior que se puede utilizar para predecir su capacidad futura para cumplir con las obligaciones crediticias. Por lo tanto, la calidad del historial crediticio de un solicitante es un indicador clave que puede ayudar a determinar si un solicitante presenta un riesgo crediticio aceptable.

**Pregunta 7: En su opinión, ¿Cuáles son los principales factores que contribuyen al incremento del riesgo crediticio en la Cooperativa? (Seleccione todas las opciones que apliquen)**

Tabla 7: Factores que contribuyen al incremento del riesgo

Opciones	F	FA	%	%A
a) Falta de evaluación exhaustiva de la capacidad crediticia de los clientes	3	3	25,00	25,00
b) Incumplimiento de pagos o retrasos en los pagos por parte de los clientes	1	4	8,33	33,33
c) Falta de seguimiento y monitoreo de los clientes con cuentas vencidas	2	6	16,67	50,00
d) Cambios en la situación financiera que afectan su capacidad para pagar	5	11	41,67	91,67
e) Falta de políticas claras de crédito y límites de exposición	1	12	8,33	100,00
f) Falta de diversificación en la cartera de clientes.	0	12	0,00	100,00
Total	12		100,00	

Fuente: Elaboración propia

El análisis de los datos permite concluir que los encuestados creen que varios factores contribuyen al aumento del riesgo crediticio de las cooperativas. Los factores que obtuvieron una puntuación más alta fueron los cambios en las circunstancias financieras que afectaron la capacidad de pago del cliente y la falta de una evaluación general de la solvencia del cliente. La falta de seguimiento y control de los clientes con cuentas morosas también se citó como un factor importante.

**Pregunta 8: ¿Según las funciones que desarrolla en su área, a que elemento del riesgo operativo estaría más vinculado?**

Tabla 8: Elemento del riesgo operativo más vinculado

Opciones	F	FA	%	%A
a) Personas	5	5	41,67	41,67
b) Procesos	5	10	41,67	83,33
c) Tecnologías de la Información	1	11	8,33	91,67
d) Eventos externos	1	12	8,33	100,00
Total	12		100,00	

Fuente: Elaboración propia

El análisis de los datos permite concluir que dependiendo de las funciones que realice en su área, el elemento más asociado con el riesgo operativo sea el proceso. Esto se debe a que la gestión de crédito implica la implementación de varios procesos, incluida la evaluación de la solvencia de los clientes, la concesión de crédito, el seguimiento y control de los pagos y la recuperación del crédito. Si estos procesos no están bien diseñados, documentados, implementados y monitoreados, pueden surgir problemas, aumentando el riesgo crediticio y por ende el riesgo operativo de la cooperativa.

**Pregunta 9: ¿Qué medidas se implementan actualmente en su área para reducir el riesgo crediticio y minimizar las pérdidas asociadas? (Seleccione todas las opciones que apliquen)**

Tabla 9: Medidas a implementar para reducir el riesgo

Opciones	F	FA	%	%A
a) Análisis detallado de la capacidad crediticia antes de otorgarles crédito	3	3	25,00	25,00
b) Establecimiento de límites de crédito y políticas claras de crédito	1	4	8,33	33,33
c) Monitoreo y seguimiento regular de los clientes con cuentas vencidas	1	5	8,33	41,67
d) Implementación de alerta temprana para identificar clientes en riesgo	1	6	8,33	50,00
e) Diversificación de la cartera de clientes para reducir la exposición a riesgos	0	6	0,00	50,00
f) Establecimiento de acuerdos de pago y renegociación de cuentas vencidas	2	8	16,67	66,67
g) Capacitación del personal en gestión de crédito y evaluación de riesgos	4	12	33,33	100,00
Total	12		100,00	

Fuente: Elaboración propia

El análisis de los datos permite concluir que todas estas opciones son importantes y deben ser consideradas para reducir el riesgo crediticio de la cooperativa. Se implementan varias medidas en cada área para reducir el riesgo crediticio y las pérdidas relacionadas. Un análisis crediticio detallado antes de otorgar un préstamo ayuda a reducir el riesgo de incumplimiento. Además, existen líneas de crédito y políticas de crédito claras para controlar el riesgo.

**Pregunta 10: ¿Según las actividades que desarrolla en su área, a qué elemento del proceso crediticio estaría más vinculado?**

Tabla 10: Elemento del proceso crediticio más vinculado

Opciones	F	FA	%	%A
a) Gestión de colocaciones	10	10	83,33	83,33
b) Promoción	1	11	8,33	91,67
c) Gestión documental	0	11	0,00	91,67
d) Entrega	0	11	0,00	91,67
e) Seguimiento y cobro	0	11	0,00	91,67
f) Recuperación	0	11	0,00	91,67
g) Ninguno	1	12	8,33	100,00
Total	12		100,00	

Fuente: Elaboración propia

El análisis de los datos permite concluir que las actividades desarrolladas en cada área, estaría más vinculado al elemento de gestión de colocaciones en el proceso crediticio. La gestión de colocaciones abarca el análisis de la capacidad crediticia de los clientes, la determinación de los términos y condiciones del crédito y la decisión de otorgar o no el crédito. Estas actividades son fundamentales para garantizar que la cooperativa otorgue créditos de manera responsable y minimice el riesgo crediticio. Además, la gestión de colocaciones también incluye la evaluación y actualización de las políticas de crédito y los límites de exposición, lo que contribuye a la reducción del riesgo crediticio en el futuro.

**Pregunta 11: ¿Qué porcentaje de los créditos otorgados por su empresa ha resultado en impagos o incumplimientos en los últimos 12 meses?**

Tabla 11: Créditos impagos o incumplidos

Opciones	F	FA	%	%A
a) Menos del 5%	6	6	50,00	50,00
b) Entre 5% y 10%	6	12	50,00	100,00
c) Entre 10% y 20%	0	12	0,00	100,00
d) Más del 20%	0	12	0,00	100,00
Total	12		100,00	

Fuente: Elaboración propia

El análisis de los datos permite concluir que, si la respuesta a la pregunta es menos del 5 por ciento, indica que la empresa está administrando efectivamente el riesgo crediticio y las pérdidas asociadas. Un porcentaje tan bajo indica que la empresa presta dinero con cautela y selecciona cuidadosamente a los prestatarios en función de una evaluación exhaustiva de su solvencia.

**Pregunta 12: ¿Qué acciones implementaría en su área para reducir el riesgo crediticio y minimizar las pérdidas por impagos en el futuro?**

Tabla 12: Acciones para reducir el riesgo crediticio y minimizar las pérdidas

Opciones	F	FA	%	%A
a) Capacitación del personal en análisis de crédito	5	5	41,67	41,67
b) Implementación de tecnología para evaluar la capacidad de pago	3	8	25,00	66,67
c) Mayor diversificación de los tipos de crédito ofrecidos	4	12	33,33	100,00
Total	12		100,00	

Fuente: Elaboración propia

El análisis de los datos permite concluir que, si bien todas las opciones anteriores pueden ayudar a reducir el riesgo crediticio, para reducir el riesgo de crédito, es fundamental contar con personal capacitado que evalúe la solvencia del cliente, así como la detección temprana y el seguimiento de posibles problemas. Además, también ayuda a mejorar la calidad de la cartera crediticia de la empresa y reducir las pérdidas por incumplimiento. La implementación de tecnología para evaluar la capacidad de pago y ofrecer una mayor variedad de tipos de crédito también pueden ser medidas útiles, pero la capacitación del personal puede ser una medida más inmediata y menos costosa para mejorar la gestión crediticia y reducir el riesgo crediticio.

**Pregunta 13: ¿Cómo calificaría la eficacia de las políticas y prácticas actuales de gestión del riesgo crediticio en su área?**

Tabla 13: Calificación de la eficacia de las políticas y prácticas

Opciones	F	FA	%	%A
a) Muy efectivas	0	0	0,00	0,00
b) Efectivas	3	3	25,00	25,00
c) Moderadamente efectivas	9	12	75,00	100,00
Total	12		100,00	

Fuente: Elaboración propia

El análisis de los datos permite concluir que la política y práctica actual de gestión del riesgo de crédito en cada área no se considera muy eficaz. La opción Moderadamente eficaz se ajusta mejor a la descripción. Esto indica que hay margen para mejorar la eficacia de las políticas y prácticas de gestión del riesgo crediticio, lo que se puede lograr mediante la implementación de nuevas estrategias y herramientas para mejorar las calificaciones crediticias de los clientes, el seguimiento de las cuentas morosas y la diversificación de la cartera de clientes para reducir la exposición al riesgo.

**Pregunta 14. ¿La comunicación de los procesos que usted realiza son difundidos por medio de canales formales de la institución?**

Tabla 14: Canales formales de comunicación

Opciones	F	FA	%	%A
a) Por medio formales (intranet institucional)	5	5	41,67	41,67
b) Por medios informales (WhatsApp, Messenger, Skype)	5	10	41,67	83,33
c) No existe un proceso de comunicación formal	2	12	16,67	100,00
Total	12		100,00	

Fuente: Elaboración propia

El análisis de los datos permite concluir que, dependiendo de las respuestas dadas, los procesos que se desarrollan en el área pueden ser comunicados a través de canales formales o informales. Sin embargo, es importante tener en cuenta que la comunicación formal a través de intranets institucionales obtuvo una calificación más alta que la comunicación informal a través de aplicaciones de mensajería. Esto demuestra que la institución valora y prioriza el proceso de comunicación formal para garantizar la consistencia y claridad en la difusión de la información. Sin embargo, la presencia de canales informales también puede facilitar la comunicación y la colaboración, pero es necesario establecer pautas claras para su uso y garantizar que la información compartida sea precisa y siga los procesos formales establecidos.

### 2.3. Caracterización de la institución

Ilustración 1: Logotipo Oficial de la CCCA



Fuente: Página Web

Según CCCA (2023):

La propuesta de creación de la Cooperativa Cámara de Comercio de Ambato empieza en 1960, cuando nace la idea de formar una Institución Financiera al servicio de sus afiliados. En 1963 el directorio de la Cámara de Comercio de Ambato resuelve establecer este servicio y para ello puso en circulación una encuesta relacionada con la posibilidad de organizar una Cooperativa de Ahorro y Crédito. Sin embargo, esta iniciativa paso desapercibida. En la sesión del 30 de agosto de 1973, el señor Oswaldo Barrera, presidente, presenta formalmente la idea de fundar esta Entidad. Con esta finalidad se encarga al Señor Rodrigo Andrade Vidal la elaboración del proyecto de Cooperativa el mismo que estaría basado en estudios efectuados en la Cámara de Comercio de Cuenca, la que obtuvo muy buenos resultados. Lamentablemente, en 1963 esta idea no pudo llevarse a cabo.

En 1984 la vieja aspiración de Cámara de Comercio de Ambato se convierte en realidad para que todos los directivos y afiliados tengan la seguridad de que bajo el sistema Cooperativista se encuentran hermanados para solucionar los problemas financieros emergentes con verdadero sentido de solidaridad.

Es entonces cuando los directores de la Cámara se reúnen para realizar una asamblea general de socios, y con el asesoramiento del Doctor Luis Torres

Carrasco, se decide crear la Pre- Cooperativa, designándole al Doctor Torres como Asesor Jurídico. De acuerdo con el artículo 7mo del reglamento de la Ley de Cooperativas se designa al director provincial redactándose un acta constitutiva, y con el apoyo de varias profesionales aprobar definitivamente el proyecto de estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda. (Ver Anexo de la Ilustración 12: Personal de la CCCA)

Se procede a efectuar los trámites correspondientes para su legalización ante el Ministerio de Bienestar Social y es así como mediante acuerdo No. 1149 del 28 de noviembre de 1984 se dispone, entre otras cosas conceder personería jurídica a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato Ltda.

Firman este acuerdo el Doctor Jorge Egas Peña, ministro de Bienestar Social y el secretario Doctor Reinaldo Guerrero Gallardo.

Se designa al Señor Héctor Herdoíza Cobo, como su primer presidente. 35 años después, la Cooperativa ha alcanzado un notable desarrollo gracias al esfuerzo de directivos, funcionarios, empleados y colaboradores que acertadamente conducidos por su Gerente Doctor Ramiro Portero, han hecho de la Cooperativa una institución con vocación de servicio y apoyo a los socios, con integridad, honestidad y transparencia para lograr eficiencia, eficacia y solvencia. (Ver Anexo de Ilustración 11: Categorización SEPS)

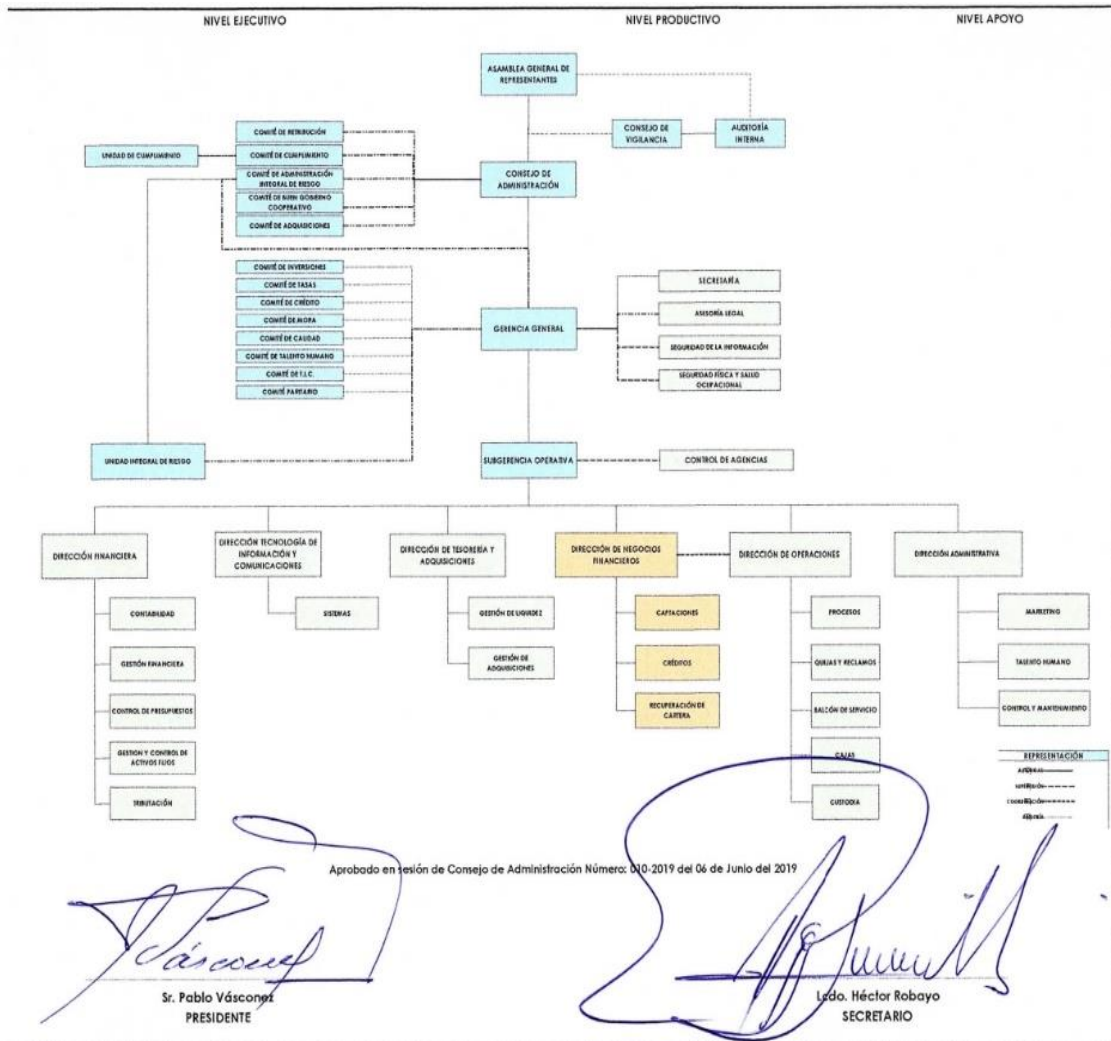
**Misión:** Somos una institución financiera solvente que ofrece productos y servicios innovadores en el tiempo, brindando un soporte continuo a nivel social y económico a todos nuestros asociados, contando con el recurso humano capacitado y motivado para la mejora y optimización de los procesos y la prevalencia de las personas por sobre el capital.

**Visión:** Ser hasta el año 2025 una Cooperativa innovadora y líder en productos y servicios financieros a nivel nacional, fortalecidos por la transformación digital, de acuerdo a las diferentes generaciones tecnológicas

### Organigrama institucional

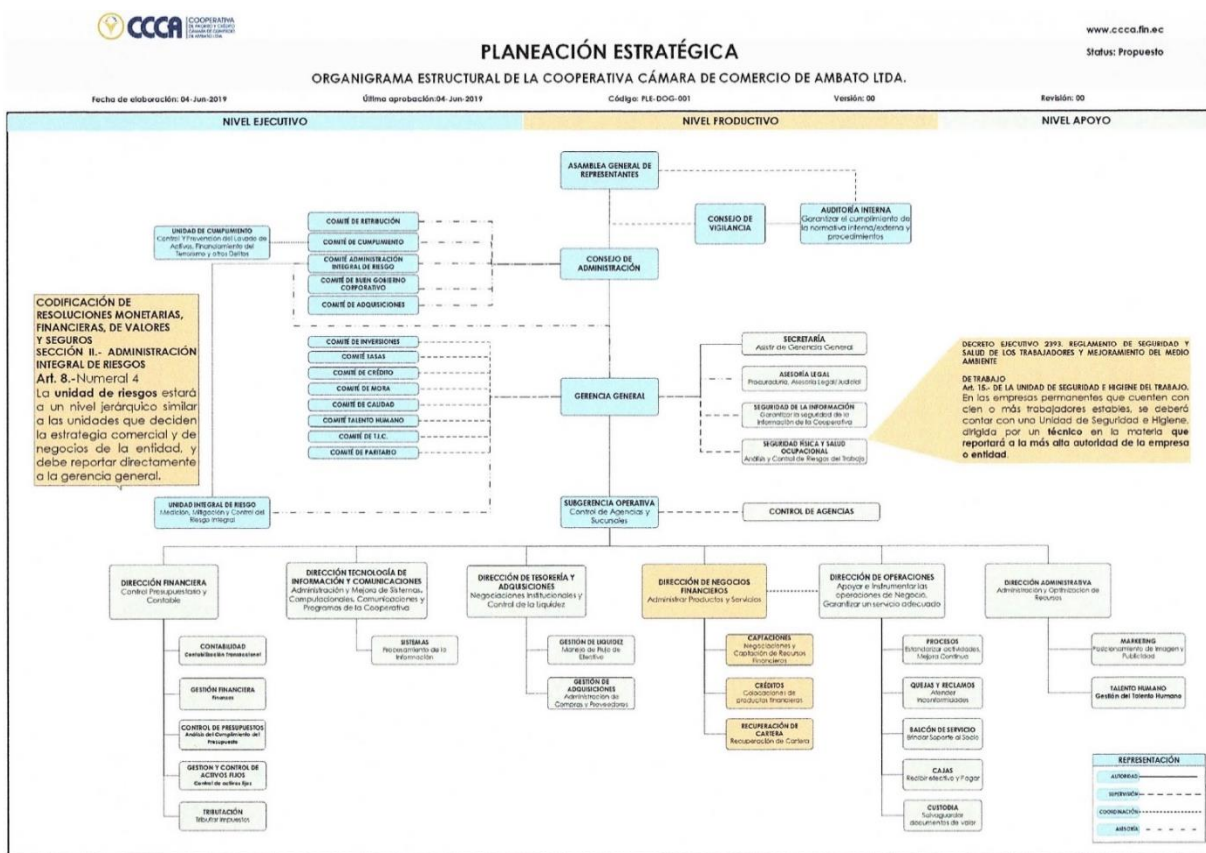
La gestión de la CCC de Ambato se realiza a través de la organización representada en el siguiente organigrama.

Ilustración 2: Organigrama Estructural 1 de la CCCA



Fuente: Archivo interno de la CCCA

Ilustración 3: Organigrama Estructural 2 de la CCCA



Fuente: Archivo interno de la CCCA

### Productos y/o servicios

- Cuenta de ahorros
- Inversiones
- Créditos
- Seguros

### Políticas de Crédito

Según el reglamento de crédito CCCA, Reglamento de Crédito (2023) CAPÍTULO II

#### Art. 14. Sujeto de crédito

Para ser sujeto de crédito se debe considerar como parte del análisis, una calificación igual o mayor a 600 puntos, o con un riesgo crediticio aprobado en el reporte del buró, o sin historial crediticio, en caso de existir atrasos vigentes

que afecten dicho puntaje, el interesado del crédito debe presentar certificaciones que demuestren estar al día en sus obligaciones/pagos, exceptuando créditos sobre ahorros e inversión (para los cuales no es necesario evaluar ni justificar su score crediticio), tampoco se considerará el puntaje crediticio por atrasos históricos ya cancelados.

#### **Art. 15. Perfil Persona Natural**

Ser legalmente capaz para contratar desde los 18 años.

Ser socio en goce de sus derechos, como deudor y/o garante.

Mantener su cuenta activa.

Mantener ingresos netos de la unidad familiar que cubra la cuota estimada del crédito.

No encontrarse relacionado con actividades ilícitas reportadas por la UAFE.

#### **Art. 16. Personas Naturales Dependientes**

Cumplir con el perfil de personas naturales.

Tiempo de relación laboral mínimo de un año (contrato o certificado que justifique la estabilidad laboral futura).

La fuente de pagos provenga de sueldos, salarios, honorarios, arriendos y/o pensiones jubilares, es decir cuenta con una renta fija.

#### **Art. 17. Personas Naturales Independientes (Microcréditos)**

Cumplir con el perfil de personas naturales.

Fuente de pago proveniente principalmente del negocio (comercio, servicios, transformación y/o producción agropecuaria, otros).

Experiencia mínima de un año del negocio.

Estabilidad en el lugar del negocio mínima de seis meses.

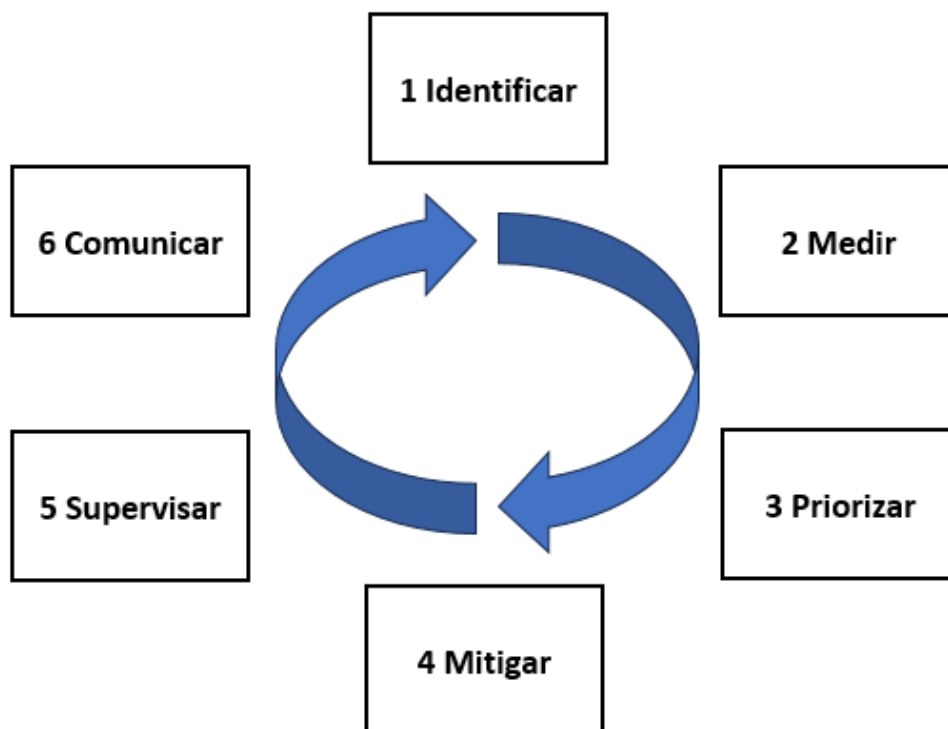
Mantener ingresos o ventas menores a \$100.000 al año.

## Propuesta

En cuanto al diseño de estrategias adecuadas para el correcto análisis y evaluación del riesgo crediticio, la propuesta de gestión del riesgo operacional del proceso crediticio de la CCCA se basará en la recopilación de eventos reportados, de acuerdo con las fases básicas de la gestión de riesgos operacionales, definidas en las leyes vigentes, de acuerdo con la Resolución 279 SEPS.

Para administrar los riesgos de manera efectiva y reducir la probabilidad de un nivel de riesgo, se determinó un enfoque de administración de riesgos aplicando cada fase del análisis y evaluación del riesgo crediticio.

Ilustración 4: Fase del análisis y evaluación del riesgo crediticio



Fuente: Estructurado en base a la Resolución 279 SEPS

## 1. Identificar

Se revisó el manual de procesos de la cooperativa, en especial el macroproceso de créditos, así se identificaron los riesgos operacionales que se presentaron, además, se identificación y distinguieron dos subfases adicionales, el inventario de procedimientos y recopilación de información.

## 2. Medir

Esta fase del enfoque de gestión del riesgo operacional del proceso crediticio permitió evaluar la probabilidad de su realización (dependiendo de la frecuencia con la que ocurren) y definir el impacto si ocurren.

Por otra parte, se determinó el riesgo inherente por medio de la escala de medición por probabilidad de ocurrencia e impacto, indicando la probabilidad cuántas veces puede ocurrir el evento y el impacto en el valor financiero del evento para la institución.

Tabla 15: Riesgo Inherente

PROBABILIDAD		IMPACTO		VALORACIÓN
1	BAJA	1	BAJO	BAJO
2	MEDIA BAJA	2	MEDIO BAJO	MEDIO BAJO
3	MEDIA ALTA	3	MEDIO ALTO	MEDIO ALTO
4	ALTA	4	ALTO	ALTO

Fuente: SEPS

## 3. Priorizar

Aquí se ponderaron los eventos de riesgo con base en la frecuencia valorativa obtenida en la etapa primera, se determinaron los métodos de tratamiento del riesgo, además, en esta etapa se determinaron los riesgos inherentes,

considerando las escalas, lo que permitió prevalecer los tipos de riesgo de acuerdo con su realidad operacional.

Por otra parte, el propósito de la fase de priorización de riesgos fue crear un tratamiento de riesgos con controles apropiados en función de su estado de implementación y crear una evaluación de esos controles para determinar el riesgo restante en términos de probabilidad e impacto.

#### **4. Mitigar**

La fase de reducción de riesgos fue sin duda muy importante en la gestión de riesgos porque se determinó las formas de enfrentar un evento adverso ocurrido, ya sea por la aplicación de procedimientos de contingencia, la capacitación de los funcionarios o los seguros tradicionales.

#### **5. Supervisar**

En esta fase se realizó un control para constatar el desempeño de las acciones y planes propuestos, y poder valorar la eficacia y eficiencia del seguimiento de del cumplimiento.

#### **6. Comunicar**

En esta etapa final de la gestión del proceso de gestión de riesgos es la comunicación, se difundió la evaluación de los resultados alcanzados, la identificación de posibles correcciones o la introducción de nuevos controles.

## **CAPÍTULO III. ANÁLISIS DE RESULTADOS**

### **3.1. Análisis e interpretación de resultados**

Se realizó en dos estructuras, la una trata sobre la percepción del proceso y gestión del riesgo crediticio, y la otra determina la probabilidad e impacto del riesgo operacional.

#### **Procedimientos de Crédito**

Según CCCA, Reglamento de Crédito (2023) Para el cumplimiento del Proceso Integral de Crédito todos los involucrados en el Proceso Crediticio deben cumplir lo establecido en los siguientes procedimientos:

- I. NEGOCIACIÓN
- II. PRECALIFICACIÓN
- III. DOCUMENTACIÓN
- IV. ANÁLISIS
- V. CONTROL DE CREDITO
- VI. DECISIÓN
- VII. INSTRUMENTACIÓN
- VIII. GARANTIAS
- IX. ACREDITACIÓN
- X. SEGUROS
- XI. SEGUIMIENTO

#### **Registro de eventos de crédito**

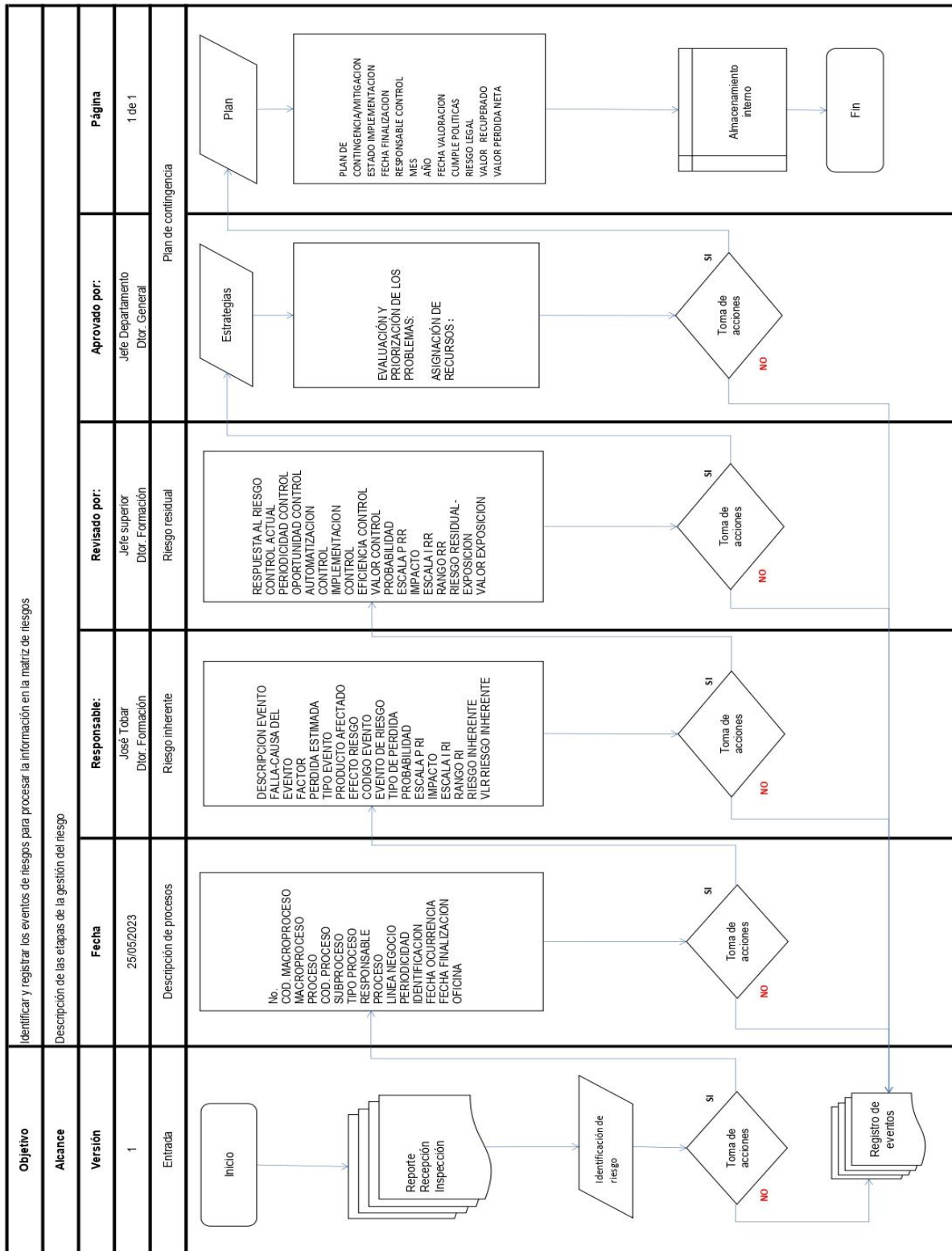
Esta etapa, inicio con el registro de eventos reportados o recopilados por el personal responsable, seguido de la estructuración de la base de datos del riesgo crediticio, y finalmente los mapas de calor por frecuencia y de burbujas.

De esta forma, cuando ocurría un evento, la persona responsable registró el evento, luego identifico su macroproceso respectivo, y el procedimiento asociado, así como el alcance y el tipo del procedimiento donde se identificaron 234 eventos que se registraron en la matriz.

### **Etapas de la gestión del riesgo**

La estructuración de la matriz de riesgos crediticios se estructuró de acuerdo con los macroprocesos y se agruparon en cuatro cuerpos que cumplen con las etapas de la gestión del riesgo.

Ilustración 5: Etapas de la gestión del riesgo



Fuente: Elaboración propia

Para llevar a cabo la estructuración de la matriz de procesamiento de eventos de riesgo se consideraron los periodos de los años 2021, 2022 y 2023 (Ver anexo de Tabla 24: Matriz de registro de eventos)

Además de las agencias donde se cumplen las operaciones vinculadas al registro de eventos de riesgos vinculados al proceso crediticio:

Tabla 16: Agencias vinculadas a al registro de eventos de riesgos

Nº	Agencia	Operaciones al 100%	Región	Provincia	Metas	Asesores
1	Ficoa	No	Sierra	Tungurahua		
2	Ambato matriz	Si	Sierra	Tungurahua	1.500.000	3
3	Ambato CFC	Si	Sierra	Tungurahua	2.000.000	4
4	Baños	Si	Sierra	Tungurahua	500.000	2
5	Pelileo	Si	Sierra	Tungurahua	500.000	1
6	Píllaro	Si	Sierra	Tungurahua	500.000	1
7	Guayaquil	Si	Costa	Guayas	250.000	1
8	Guaranda	Si	Sierra	Bolívar	500.000	2
9	Quito San Rafael	Si	Sierra	Pichincha	500.000	1
10	Quito Norte	Si	Sierra	Pichincha	500.000	1
11	Latacunga	Si	Sierra	Cotopaxi	500.000	2
12	Puyo	Si	Amazonía	Pastaza	500.000	1

Fuente: Elaboración propia

## Comprobación de Hipótesis

Según Fonseca, Garcia, Rueda, & Merino (2015):

La relación entre las variables puede ser establecida por medio de la aplicación del Chi<sup>2</sup> basado en el modelo de relación de independencia. Las pruebas de independencia determinan si existe evidencia de una relación entre dos condiciones diferentes con respecto a la variable en estudio.

**Hipótesis:** Si se diseñan estrategias para el análisis y evaluación del riesgo crediticio, entonces, se mejorará la gestión de la cartera vencida, y se reducen las pérdidas potenciales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio de Ambato.

**H0:** El diseño de estrategias está relacionado con la cartera vencida del proceso crediticio (no son independientes)

**H1:** El diseño de estrategias no está relacionado con la cartera vencida del proceso crediticio (son independientes)

Tabla 17: Contraste de variables

Riesgo	Alto	Medio bajo	Bajo	Total
Inherente	33	166	35	234
Residual	0	33	201	234
Total	33	199	236	

Fuente: Elaboración propia

Tabla 18: Frecuencias observadas

▼ Preguntas ►		Escala			Subtotal
		Alto	Medio bajo	Bajo	
Riesgos	Inherente	33	166	35	234
	Residual	0	33	201	234
Total		33	199	236	468

Fuente: Elaboración propia

Tabla 19: Frecuencias esperadas

Inherente	Alto	( 33 * 234 ) / 468 = 17
	Medio bajo	( 199 * 234 ) / 468 = 100
	Bajo	( 236 * 234 ) / 468 = 118
Residual	Alto	( 33 * 234 ) / 468 = 17
	Medio bajo	( 199 * 234 ) / 468 = 100
	Bajo	( 236 * 234 ) / 468 = 118

Fuente: Elaboración propia

Tabla 20: Tabla de contingencia

Pregunta	Nivel	O	E	O - E	(O-E)2	(O-E)2/E
Inherente	Alto	33	17	17	272	17
	Medio bajo	166	100	67	4.422	44
	Bajo	35	118	-83	6.889	58
Residual	Alto	0	17	-17	272	17
	Medio bajo	33	100	-67	4.422	44
	Bajo	201	118	83	6.889	58
Total		468,00	468,00			239

Fuente: Elaboración propia

## Grados de libertad

$$gl = (f - 1) (c - 1)$$

$$gl = \text{Filas } 2 \quad (2 - 1) = 1$$

$$\text{Columnas } 3 \quad (3 - 1) = 2$$

$$gl = 1 * 2$$

$$gl = 2$$

Datos para la Decisión

Nivel de Significación = 0,05

Valor Crítico = 5,99

$\Sigma X^2 = 239$

Tabla 21: Decisión

H <sub>0</sub> =	No	=	$\Sigma X^2$	<	6
H <sub>1</sub> =	Si	=	$\Sigma X^2$	≥	6
H <sub>1</sub> =	Si	=	238,65	≥	5,99

Fuente: Elaboración propia

Como la sumatoria del chi 2 (238,65) es mayor que le valor crítico (5,99) se acepta la hipótesis alterna que plantea que las frecuencias del riesgo inherente están relacionados a las frecuencias del riesgo residual (no son independientes) y se rechaza la hipótesis nula que manifiesta que no están relacionados (son independientes)

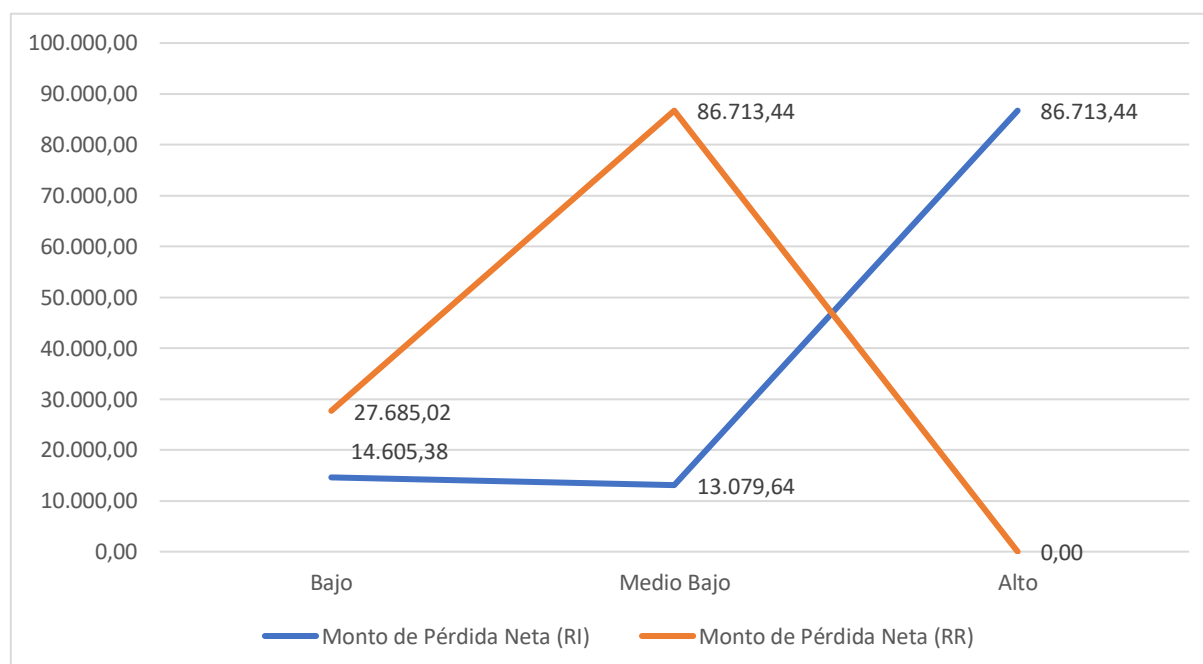
Por otra parte, se llevó a cabo el análisis de los resultados del proceso de mitigación por pérdida neta, es decir, de los cambios originados por el diseño y aplicación de las estrategias dentro del plan de contingencia, para lo cual se procedió a contrastar los resultados según los montos de pérdidas netas.

Tabla 22: Análisis del riesgo por monto de pérdida neta

Escala	Monto de Pérdida Neta (RI)	Monto de Pérdida Neta (RR)	Análisis
Bajo	14.605,38	27.685,02	Existe congruencia entre ambas escalas, indicando un nivel bajo de pérdida neta.
Medio Bajo	13.079,64	86.713,44	Existe una discrepancia significativa entre ambas escalas, lo que indica la necesidad de revisar y alinear los métodos de medición y evaluación.
Alto	86.713,44	0,00	Existe una discrepancia significativa entre ambas escalas, lo que indica la necesidad de revisar y alinear los métodos de medición y evaluación.

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 6: Análisis del riesgo por monto de pérdida neta



Fuente: Elaboración propia

Se observa que el Monto de Pérdida Neta (RI) varía significativamente entre las diferentes categorías, siendo el valor más bajo de 14.605,38 para la categoría Bajo, seguido de 13.079,64 para la categoría Medio Bajo y el valor más alto de 86.713,44 para la categoría Alto. Esto indica que a medida que aumenta la categoría de riesgo

(de Bajo a Alto), el monto de pérdida neta también aumenta de manera considerable.

Por otro lado, el Monto de Pérdida Neta (RR) muestra un patrón inverso. La categoría Bajo tiene un valor de 27.685,02, la categoría Medio Bajo tiene un valor de 86.713,44 y la categoría Alto tiene un valor de 0,00. Esto sugiere que a medida que aumenta la categoría de riesgo, el monto de pérdida neta disminuye drásticamente, llegando a cero en la categoría Alto.

Estos resultados indican que las estrategias implementadas han logrado efectivamente reducir el Monto de Pérdida Neta en las categorías de mayor riesgo. La estrategia aplicada ha sido exitosa al disminuir el Monto de Pérdida Neta en la categoría Alto a cero, lo que implica una mitigación total de las pérdidas en esta categoría.

Finalmente, se puede concluir que el diseño y aplicación de las estrategias han tenido un impacto positivo en la reducción de las pérdidas netas. Estos resultados respaldan la eficacia de las estrategias implementadas y sugieren que se han tomado medidas adecuadas para gestionar y mitigar los riesgos asociados con las pérdidas.

### **3.2. Niveles del riesgo**

Posterior a la fase de identificación de eventos de riesgo del proceso crediticio, fue necesario documentar el tipo de evento de riesgo relevante, así como la cuantificación del evento de riesgo, es decir, por una parte, la probabilidad de ocurrencia del evento, como se definió según la Resolución de Riesgo Operacional n. 279, y, por otra parte, el grado o nivel de impacto en la cuenta de pérdidas y ganancias.

El proceso de determinación de probabilidad e impacto permitió la estimación de

probabilidad e impacto como se definió previamente en cuatro distribuciones de frecuencia, es decir El efecto de las cuatro clases de probabilidad multiplicado por la probabilidad combinada de las 4 clases (Ver Anexo de Tabla 28: Matriz de registro de eventos)

De manera secuencial se aplicó un proceso interconectado que permitió a la CCCA comprender, evaluar y abordar los riesgos de manera efectiva para lograr sus objetivos mientras minimizan las amenazas potenciales. Dicho proceso interconectado permite una mejor y efectiva gestión de riesgos para el éxito y la seguridad de la COAC. En este contexto, varios conceptos y herramientas se interconectaron para garantizar que los riesgos se comprendan, evalúen y mitiguen de manera adecuada. Aquí, se describe la relación entre estos conceptos claves y cómo se integraron en el proceso de toma de decisiones estratégicas y en la preparación de planes de contingencia.

**Riesgo Inherente:** Este es el nivel de riesgo que las organizaciones financieras enfrentan antes de aplicar medidas de mitigación, esta representa el riesgo en su forma más cruda, sin ninguna intervención.

**Riesgo Residual:** Después de aplicar medidas de mitigación y estrategias de control de riesgos, el riesgo residual es el nivel de riesgo que permanece, este refleja el riesgo que la organización aún enfrenta a pesar de las acciones tomadas para reducirlo.

**Mapas de Calor:** Los mapas de calor visualizan la distribución de riesgos en una organización o en un proceso. Utilizan colores para representar diferentes niveles de riesgo, donde los colores más cálidos indican riesgos más altos y los colores más fríos indican riesgos más bajos. Esta representación visual permite identificar áreas críticas que requieren una mayor atención y acción.

**Mapas de Burbujas:** A menudo conocidos como "mapas de riesgos", estos gráficos

utilizan burbujas de diferentes tamaños y colores para representar riesgos específicos. El tamaño de la burbuja puede indicar la magnitud del riesgo, mientras que el color puede representar la prioridad o la criticidad. Esta visualización permite una comprensión rápida de los riesgos clave y su relación entre sí.

**Decisiones Estratégicas:** Las decisiones estratégicas se basan en la comprensión del riesgo inherente y residual. Estas decisiones involucran la identificación de oportunidades, la asignación de recursos y la implementación de medidas de mitigación. Los mapas de calor y de burbujas son herramientas esenciales para ayudar a la alta dirección a tomar decisiones informadas y basadas en datos.

**Estructuración de Estrategias:** Una vez que se comprenden los niveles de riesgo inherente y residual, se pueden estructurar estrategias para abordarlos. Estas estrategias pueden incluir mejoras en procesos, adopción de tecnologías, entrenamiento del personal y más. Los datos visuales de los mapas ayudan a priorizar las estrategias y a asignar recursos de manera efectiva.

**Plan de Contingencia:** A pesar de todas las medidas de mitigación, siempre existe la posibilidad de que ocurran eventos imprevistos. Un plan de contingencia es una respuesta planificada ante situaciones de alto riesgo. Los datos de riesgo inherente y residual, así como las visualizaciones como los mapas de calor y burbujas, ayudan a diseñar planes de contingencia específicos y eficaces.

## **Riesgo inherente**

En la combinación de probabilidad e impacto, algunas posiciones ocurrieron con mayor frecuencia, como una probabilidad alta con un impacto alto o una probabilidad baja con un impacto alto. (Ver anexo de Tabla 29: Matriz de riesgo inherente)

## **Riesgo residual**

Para asegurar una gestión óptima de los eventos de riesgo, se debió verificar el cumplimiento de la matriz de riesgos establecida en la fecha de realización de los riesgos operacionales para activar las medidas de control adecuadas y tomar las medidas necesarias para mitigarlo. Una vez que se han asignado los controles, se debe evaluar su efectividad y se debe desarrollar un plan de acción para mitigar o eliminar los riesgos que se repiten a pesar de sus controles, lo que resulta en riesgos residuales como se describe en la tabla a continuación. (Ver anexo de Tabla 30: Matriz de riesgo residual).

### **Mapas de calor**

Un mapa de calor es una herramienta de visualización utilizada para representar concentraciones de riesgos altos, los mismos que afectan el normal comportamiento de los indicadores financieros relacionados dentro del periodo económico estudiado. Dichas vulnerabilidades en el mercado cooperativista se dan en combinatoria entre la probabilidad y el impacto.

Esta herramienta permite aplicar y mejorar el seguimiento, así como identificar de manera puntual los riesgos para la estabilidad de la COAC, combinan un amplio conjunto de riesgos.

A continuación, se presenta los mapas de calor que relacionan el riesgo inherente y el riesgo residual, estos mapas de calor relacionan la disminución del riesgo inherente con condiciones residuales más favorables y ofrecen una visión de cómo las estrategias aplicadas han generado un entorno más seguro y protegido a la CCCA. Esta representación visual del riesgo crediticio de la COAC, permitió trazar un curso con menos riesgos y mayores niveles de seguridad.

Ilustración 7: Mapa de calor del riesgo inherente

P R O B A B I L I D A D	4	ALTA	154	0	33	0
	3	MEDIA	8	0	0	0
	2	MEDIA BAJA	15	0	0	0
	1	BAJA	13	7	4	0
			BAJO	MEDIO BAJO	MEDIO	ALTO
			1	2	3	4

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 8: Mapa de calor del riesgo residual

P R O B A B I L I D A D	4	ALTA	0	0	0	0
	3	MEDIA	33	0	0	0
	2	MEDIA BAJA	24	0	0	0
	1	BAJA	172	5	0	0
			BAJO	MEDIO BAJO	MEDIO	ALTO
			1	2	3	4

Fuente: Elaboración propia

En los mapas de calor y de burbujas se ilustra el cambio de condición hacia una gestión de riesgos más eficaz, estos mapas representan la relación entre la disminución del riesgo inherente y la mejora de las condiciones residuales, en los

mapas se logra capturar visualmente los cambios aplicados como seguridad, procedimientos y adopción de tecnologías que han dado lugar a una disminución generalizada de los niveles de riesgo.

De manera específica, en los mapas de calor y de burbujas, los tonos de color más intensos representan áreas con mayores riesgos inherentes. A medida que se avanza hacia tonos más fríos y suaves, se refleja la disminución gradual del riesgo inherente y el progreso hacia condiciones residuales más favorables. Cada punto en el mapa de calor simboliza una mejora en la gestión del riesgo, y la acumulación de estas mejoras crea un panorama general de seguridad mejorada.

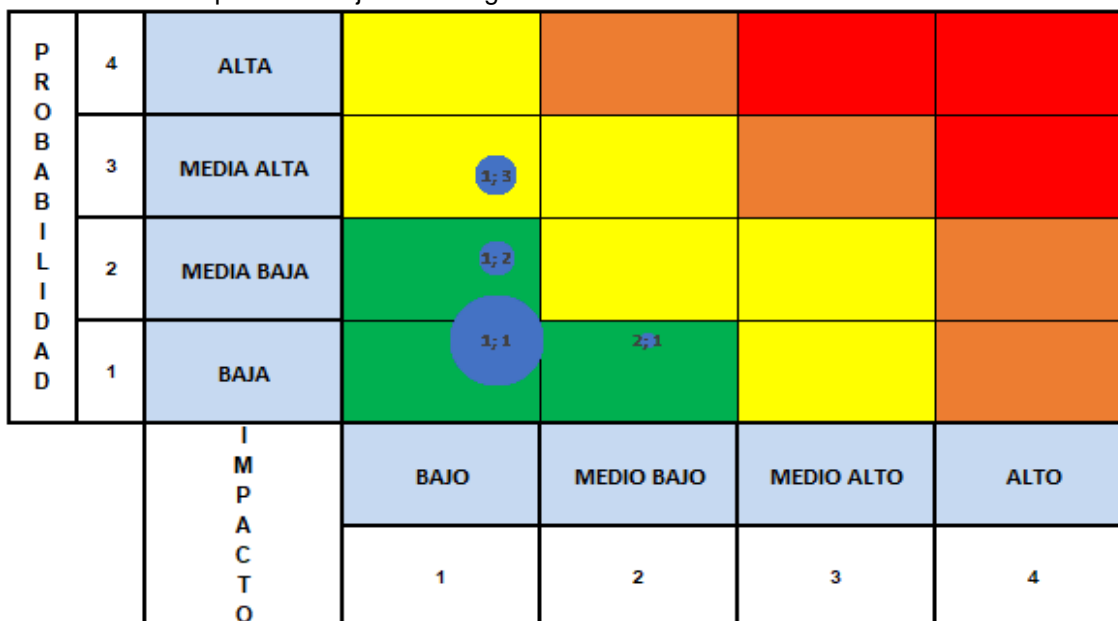
### Mapas de burbujas

Ilustración 9: Mapa de burbujas del riesgo inherente

P R O B A B I L I D A D	4	ALTA	1; 4		3; 4	
	3	MEDIA ALTA	1; 3			
	2	MEDIA BAJA	1; 2			
	1	BAJA	1; 1	2; 1	3; 1	
		I M P A C T O	BAJO	MEDIO BAJO	MEDIO ALTO	ALTO
			1	2	3	4

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 10: Mapa de burbujas del riesgo residual



Fuente: Elaboración propia

La perspectiva visual del mapa de calor y de burbujas, no solo permitió destacar la transformación positiva en la gestión de riesgos, sino que también brinda información valiosa para la toma de decisiones futuras. Los patrones emergentes en los mapas de calor y de burbujas revelaron áreas específicas que requieren atención continua, así como aquellas donde las inversiones previas han tenido un impacto significativo. Esto permitirá a la CCCA centrar sus esfuerzos en áreas claves para seguir mejorando la seguridad y reduciendo los riesgos inherentes.

Tabla 23: Frecuencia por eventos riesgos

EVENTO DE RIESGO	FRECUENCIA
Cortes en los servicios publicos	2
Documentacion legal incompleta	14
Errores en el ingreso de datos	9
Fallas de software	33
Incumplimiento en la entrega de la informacion hacia propios y terceros	132
Riesgo de documentacion	44
Total	234

Fuente: Elaboración propia

Tabla 24: Agencias por eventos riesgos

AGENCIAS	EVENTO DE RIESGO
Ambato CFC	50
Ambato matriz	53
Baños	28
Guaranda	26
Guayaquil	21
Latacunga	24
Pelileo	9
Píllaro	8
Puyo	8
Quito Norte	3
Quito San Rafael	4
Total	234

Fuente: Elaboración propia

Tabla 25: Resultados del proceso de mitigación por eventos

Nivel	RIESGO INHERENTE	RIESGO RESIDUAL
Bajo	35	201
Medio bajo	166	33
Alto	33	0
Total	234	234

Fuente: Elaboración propia

Como se evidencia los eventos de riesgo operativo se trasladaron de 35 a 201 en la escala de Bajo, Medio bajo de 166 a 33 y en Alto de 33 a 0, que permite establecer que el riesgo inherente se reduce con la aplicación de los planes de mitigación.

### 3.3. Decisiones estratégicas

#### Estructuración de las estrategias

El proceso de gestión del riesgo crediticio en la cooperativa de ahorro y crédito se lleva a cabo a través de diversas etapas y estrategias. Cada una de estas estrategias tiene una justificación específica que respalda su implementación.

En primer lugar, en la etapa de Identificar, se establecen procesos de recopilación

de información continua de los eventos de riesgo generados por los clientes. Esta estrategia se justifica en la necesidad de detectar posibles escenarios de la situación del sistema financiero de manera anticipada, lo que permite tomar medidas preventivas y mitigar los riesgos.

En la etapa de Medir, se realiza un análisis de riesgo basado en la documentación legal y la calidad de las garantías ofrecidas. Esta estrategia se justifica en la importancia de evaluar la capacidad de los clientes para cumplir con sus obligaciones crediticias y determinar la adecuación de las garantías proporcionadas. Así, se toman decisiones informadas sobre la aprobación de créditos y se establecen límites de exposición.

En la etapa de Priorizar, se evalúa la capacidad de los clientes para enfrentar las obligaciones crediticias en diferentes escenarios económicos. Esta estrategia se justifica en la necesidad de asignar recursos de manera más efectiva, considerando la capacidad de generación de ingresos, historial crediticio y solvencia financiera de los clientes. Esto ayuda a establecer prioridades y límites de crédito adecuados para cada cliente.

En la etapa de Mitigar, se considera la importancia estratégica de los clientes y su contribución al negocio al establecer prioridades. Esta estrategia se justifica en la necesidad de asignar recursos y esfuerzos de manera adecuada, brindando un enfoque diferenciado a los clientes clave y de alto valor estratégico en términos de evaluación de riesgos y gestión crediticia.

En la etapa de Priorizar (nuevamente), se establecen procesos de seguimiento y monitoreo continuo de la situación financiera de los clientes. Esta estrategia se justifica en la importancia de identificar señales tempranas de deterioro y riesgo crediticio, lo que permite tomar medidas preventivas oportunas y mitigar los riesgos asociados con los clientes.

Finalmente, en la etapa de Comunicar, se asegura que los recursos y esfuerzos se

asignen adecuadamente a los clientes de mayor riesgo y prioridad. Esta estrategia se justifica en la necesidad de una comunicación efectiva interna y externa, facilitando la coordinación entre los equipos internos de la cooperativa y la transparencia en la comunicación hacia los clientes.

En resumen, a través de un enfoque secuencial y basado en justificaciones sólidas, las estrategias de identificación, medición, priorización, mitigación, seguimiento y comunicación se aplican en la gestión del riesgo crediticio en una cooperativa de ahorro y crédito. Esto permite una toma de decisiones informada, una asignación eficiente de recursos y un manejo efectivo del riesgo, contribuyendo a la salud financiera y sostenibilidad de la cooperativa.

Tabla 26: Estrategias y actividades del proceso de mitigación por etapas

<b>Etapas</b>	<b>Estrategias</b>	<b>Actividades</b>
1. Identificar	Establecer procesos de recopilación de información continuo de la generación de eventos de riesgo de los clientes para detectar posibles escenarios de la situación del sistema financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Analizar la información crediticia de los clientes, incluyendo historial de pagos, deudas pendientes y capacidad de pago</li> <li>b. Evaluar la solvencia financiera de los clientes mediante análisis de estados financieros, informes crediticios y referencias bancarias</li> <li>c. Identificar posibles riesgos asociados a cambios en la economía, sector específico o situación legal de los clientes</li> </ul>
2. Medir	Realizar análisis de riesgo basado en la documentación legal y la calidad de las garantías ofrecidas	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Cuantificar el nivel de riesgo crediticio utilizando herramientas como modelos de scoring y análisis estadístico</li> <li>b. Evaluar la probabilidad de incumplimiento y la pérdida esperada en caso de default</li> <li>c. Calcular la exposición al riesgo crediticio teniendo en cuenta el monto de los préstamos otorgados y las garantías disponibles</li> </ul>
3. Priorizar	Evaluar la capacidad de los clientes para hacer frente a las obligaciones crediticias en diferentes escenarios económicos	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Clasificar los clientes en función de su nivel de riesgo crediticio, utilizando categorías como bajo riesgo, riesgo moderado, alto riesgo</li> <li>b. Identificar a los clientes con mayor riesgo crediticio que requieren una atención y seguimiento especial</li> </ul>
4. Mitigar	Considerar la importancia estratégica de los clientes y su contribución al negocio al establecer prioridades	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Establecer límites de exposición al riesgo crediticio para cada categoría de clientes</li> <li>b. Implementar políticas de diversificación del riesgo a través de la cartera de préstamos</li> <li>c. Definir medidas de mitigación específicas para cada nivel de riesgo crediticio, como requerir garantías adicionales o tasas de interés más altas</li> </ul>
5. Priorizar	Establecer procesos de seguimiento y monitoreo continuo de la situación financiera de los clientes para detectar señales de deterioro	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Reevaluar regularmente el nivel de riesgo crediticio de los clientes y ajustar las prioridades en función de los cambios en su situación financiera</li> <li>b. Identificar y abordar de manera proactiva los nuevos riesgos que puedan surgir en el entorno económico o legal</li> </ul>
6. Comunicar	Asegurar que los recursos y esfuerzos se asignen de manera adecuada a los clientes de mayor riesgo y prioridad	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Comunicar internamente las conclusiones y recomendaciones del análisis de riesgo crediticio a los responsables de la toma de decisiones</li> <li>b. Informar a los clientes sobre las condiciones y términos de los préstamos, incluyendo los riesgos asociados</li> <li>c. Establecer canales de comunicación efectivos para que los clientes puedan plantear sus inquietudes y recibir asesoramiento sobre el manejo del riesgo crediticio</li> <li>d. Proporcionar informes periódicos a los clientes sobre el estado de sus préstamos y cualquier cambio relevante en el riesgo crediticio</li> <li>e. Comunicar de manera clara y transparente las políticas y procedimientos relacionados con la gestión del riesgo crediticio</li> </ul>

- f. Capacitar al personal de atención al cliente para brindar información precisa y comprensible sobre el riesgo crediticio y las medidas de mitigación
- g. Establecer una cultura de comunicación abierta y proactiva para fomentar la confianza y la transparencia con los clientes
- h. Mantener una comunicación fluida con las autoridades regulatorias y los organismos de control para cumplir con los requisitos legales y normativos

---

Fuente: Elaboración propia

## **Plan de contingencia**

Plan de Contingencia para Normalizar el Funcionamiento de las Agencias de la CCC de Ambato

### **Evaluación y priorización de los problemas:**

- Realizar un análisis detallado de los resultados obtenidos y determinar el impacto y la urgencia de cada problema identificado.
- Priorizar los problemas según su gravedad y su repercusión en los servicios y la documentación de la cooperativa.

### **Asignación de recursos:**

- Destinar los recursos humanos y financieros necesarios para abordar los problemas identificados.
- Establecer un equipo de trabajo encargado de implementar las acciones administrativas y técnicas requeridas.

### **CORTES EN LOS SERVICIOS PÚBLICOS (2 acciones):**

- a. Establecer un plan de contingencia para garantizar la continuidad de los servicios básicos mediante la instalación de sistemas de energía de respaldo y la contratación de proveedores de servicios confiables.
- b. Implementar un sistema de monitoreo continuo de los servicios públicos para identificar y resolver rápidamente cualquier interrupción.

**DOCUMENTACIÓN LEGAL INCOMPLETA (14 acciones):**

- a. Realizar una auditoría exhaustiva de la documentación legal existente para identificar las brechas y los documentos faltantes.
- b. Contratar servicios legales externos si es necesario para agilizar la revisión y la actualización de los documentos legales.
- c. Establecer un plan de acción para recopilar, revisar y completar la documentación legal faltante.
- d. Implementar un sistema de gestión de documentos eficiente para asegurar la integridad y la disponibilidad de la documentación legal en el futuro.

**ERRORES EN EL INGRESO DE DATOS (9 acciones):**

- a. Realizar una capacitación exhaustiva al personal encargado del ingreso de datos para mejorar su precisión y reducir los errores.
- b. Establecer controles y validaciones automáticas en los sistemas de ingreso de datos para detectar y corregir los errores en tiempo real.
- c. Implementar un sistema de revisión y verificación de datos por parte de personal especializado antes de su procesamiento y almacenamiento.

**FALLAS DE SOFTWARE (33 acciones):**

- a. Realizar una evaluación completa del software utilizado y determinar las áreas problemáticas que causan las fallas.
- b. Actualizar el software existente o buscar soluciones alternativas que sean más estables y confiables.
- c. Establecer un sistema de monitoreo proactivo para detectar y abordar posibles fallas del software de manera oportuna.
- d. Realizar pruebas exhaustivas antes de implementar nuevas versiones o actualizaciones del software.

**INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACIÓN HACIA PROPIOS Y TERCEROS (132 acciones):**

- a. Establecer un plan de acción detallado para abordar cada caso de incumplimiento.
- b. Asignar personal adicional para acelerar el proceso de entrega de la información y garantizar su precisión.
- c. Implementar sistemas de seguimiento y recordatorios para evitar retrasos en la entrega de la información.

**RIESGO DE DOCUMENTACIÓN (44 acciones):**

- a. Establecer políticas y procedimientos claros para garantizar la seguridad y la integridad de la documentación. Esto incluye:
  - i. Definir políticas de gestión documental que aborden la creación, recepción, clasificación, almacenamiento, acceso y disposición de la documentación.
  - ii. Implementar medidas de seguridad física, como sistemas de archivo seguro, cerraduras y acceso restringido a las áreas de almacenamiento de documentos.
  - iii. Establecer controles de acceso y autenticación para limitar el acceso no autorizado a la documentación. Esto puede incluir la implementación de contraseñas, sistemas de identificación biométrica o tarjetas de acceso.
  - iv. Realizar copias de seguridad regulares de la documentación y almacenar las copias en ubicaciones seguras, fuera de las instalaciones principales.

- v. Establecer procedimientos de respaldo y recuperación de datos para garantizar la disponibilidad y la integridad de la documentación en caso de fallos o desastres.
  
- vi. Capacitar al personal en las políticas y procedimientos de gestión documental, haciendo énfasis en la importancia de la seguridad y la confidencialidad de la información.
  
- vii. Realizar auditorías periódicas para evaluar el cumplimiento de las políticas y procedimientos de gestión documental y tomar medidas correctivas si es necesario.
  
- viii. Implementar sistemas de encriptación y firmas digitales para garantizar la seguridad de la documentación electrónica.
  
- ix. Establecer un sistema de control de versiones para rastrear y gestionar las modificaciones realizadas en los documentos.
  
- x. Realizar evaluaciones de riesgo periódicas para identificar posibles vulnerabilidades en la gestión documental y tomar acciones preventivas.
  
- xi. Establecer políticas claras de retención de documentos para cumplir con los requisitos legales y regulatorios, y eliminar de manera segura los documentos que ya no sean necesarios.
  
- xii. Promover una cultura de responsabilidad y conciencia en todo el personal sobre la importancia de la gestión adecuada de la documentación y los riesgos asociados a su incumplimiento.
  
- xiii. Mantenerse actualizado sobre las regulaciones y normativas relevantes en materia de gestión documental y aplicar los cambios necesarios en las políticas y procedimientos.

A continuación, se presenta la matriz de datos correspondiente al plan de contingencia como parte de la estrategia a ser implementada dentro de la CCCA, la misma que tiene como objetivos planificar y describir la capacidad de respuesta ante eventos de riesgo. En este caso se centra en el valor de pérdida neta, y se busca brindar a la organización las herramientas necesarias para una comunicación efectiva tanto interna como externa como, el mercado y los organismos supervisores. Además, busca determinar las acciones a seguir con el propósito de restablecer la normalidad en cuanto a la liquidez, buscando asegurar la continuidad de sus operaciones.

Tabla 27: Resultados del Plan de contingencia

PLAN DE CONTINGENCIA/MITIGACION	ESTADO IMPLEMENTACION	FECHA FINALIZACION	RESPONSABLE CONTROL	MES	AÑO	FECHA VALORACION	CUMPLE POLITICAS	RIESGO LEGAL	VALOR RECUPERADO	VALOR PERDIDA NETA
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	10	2022	24/10/2022	SI	NO	0	1.119,99
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	1	2023	19/01/2023	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			ASISTENTE DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	683,81
SIN ASIGNACION DE PLAN			ASISTENTE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	

SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2022	15/07/2022	SI	NO	0	119,28
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	132,97
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	2.490,00
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2022	15/07/2022	SI	NO	0	64,75
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			ASISTENTE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2022	15/07/2022	SI	NO	0	64,75
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68

SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			ASISTENTE DE SISTEMAS	10	2022	25/10/2022	SI	NO	0	3.252,00
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	19/01/2023	SI	NO	0	98,47
SIN ASIGNACION DE PLAN			ASISTENTE DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	44685	SI	NO	0	683,81
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2022	15/07/2022	SI	NO	0	64,75
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	132,97
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	132,97
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2022	15/07/2022	SI	NO	0	64,75
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	

SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2022	15/07/2022	SI	NO	0	64,75
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	132,97
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	132,97
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2021	15/07/2022	SI	NO	0	1.518,77
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2021	15/07/2022	SI	NO	0	1518,77
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	

SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	1	2023	19/01/2023	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2022	15/07/2022	SI	NO	0	64,75
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	451,58
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	132,97
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2022	15/07/2022	SI	NO	0	

SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2022	15/07/2022	SI	NO	0	119,28
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			ASISTENTE DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	683,81
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	451,58
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	10	2022	24/10/2022	SI	NO	0	1.119,99
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2022	15/07/2022	SI	NO	0	64,75
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2022	15/07/2022	SI	NO	0	64,75
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	132,97
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	132,97
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	

SIN ASIGNACION DE PLAN			ASISTENTE DE SISTEMAS	10	2022	25/10/2022	SI	NO	0	3.252,00
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	19/01/2023	SI	NO	0	98,47
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	132,97
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	

SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	10	2022	24/10/2022	SI	NO	0	1.821,00
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2021	15/07/2022	SI	NO	0	1.518,77
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	132,97
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	

SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	132,97
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2022	15/07/2022	SI	NO	0	64,75
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	132,97
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			JEFE DE TALENTO HUMANO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68

SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2022	15/07/2022	SI	NO	0	64,75
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2022	15/07/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	10	2022	24/10/2022	SI	NO	0	1.821,00
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	1	2023	27/01/2023	SI	SI	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2022	15/07/2022	SI	NO	0	64,75
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	

SIN ASIGNACION DE PLAN			SIN RESPONSABLE	7	2022	15/07/2022	SI	NO	0	64,75
SIN ASIGNACION DE PLAN			OFICIAL DE CREDITOS Y COBRANZAS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	2.490,00
SIN ASIGNACION DE PLAN			DIRECTOR(A) DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	1	2023	27/01/2023	SI	NO	0	2.627,68
SIN ASIGNACION DE PLAN			AUDITOR INTERNO	4	2022	04/05/2022	SI	NO	0	

## CONCLUSIONES

- Los factores que pueden incrementar el riesgo crediticio incluyen cortes en los servicios públicos, documentación legal incompleta, errores en el ingreso de datos, fallas de software, incumplimiento en la entrega de información hacia propios y terceros, y riesgo de documentación. Estos factores pueden resultar en pérdidas financieras, retrasos en la toma de decisiones y falta de confianza de los clientes.
- Es necesario el establecimiento de procedimientos y controles rigurosos para garantizar la entrega oportuna y precisa de la información hacia propios y terceros, para el aseguramiento del cumplimiento de los compromisos asumidos por parte de los clientes.
- Los factores de riesgo crediticio que pueden afectar a una cooperativa de ahorro y crédito incluyen cortes en los servicios públicos, documentación legal incompleta, errores en el ingreso de datos, fallas de software, incumplimiento en la entrega de información hacia propios y terceros, y riesgo de documentación. Estos factores pueden resultar en pérdidas financieras, deterioro de la reputación, incumplimiento de requisitos legales y regulatorios, y afectar la relación con los clientes.
- Es importante la evaluación del impacto potencial de cada factor de riesgo crediticio identificado, en términos de pérdidas financieras, tiempo y recursos necesarios para la mitigación, impacto en la satisfacción del cliente y en la reputación de la cooperativa.

## RECOMENDACIONES

- Evaluar la viabilidad de implementar modelos y técnicas de gestión del riesgo crediticio propuestos por diferentes autores, considerando la adaptación y aplicabilidad a la cooperativa de ahorro y crédito en cuestión.
- Realizar auditorías y pruebas periódicas del software utilizado, identificando y corrigiendo las fallas para garantizar su funcionamiento óptimo.
- Realizar un análisis exhaustivo de los factores de riesgo crediticio específicos que pueden afectar a la cooperativa de ahorro y crédito en cuestión, considerando su contexto y características particulares.
- Implementar mecanismos de monitoreo continuo de los factores de riesgo crediticio, utilizando herramientas tecnológicas y análisis de datos para detectar patrones y tendencias que puedan indicar un incremento en el riesgo.

## BIBLIOGRAFÍA

Asana. (2022). Obtenido de <https://asana.com/es/resources/swot-analysis>

Baltazar, C. (2016). MODELO DE GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO EN LA COOPERATIVA DE. Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/1673/1/76186.pdf>

BBVA. (2023). BBVA. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/finanzas-para-todos-el-riesgo-financiero-y-sus-tipos/>

Cárdenas, A., Veloz, M., Valdivieso, A., Sánchez, M., & Mairesse, J. (2021). MINIMIZACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO MEDIANTE LA APLICACIÓN DE LA METODOLOGÍA ECONOMETRICA BOX JENKINS. Revista Publicando, 9. Obtenido de <https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/2204/2410>

Castellanos, J. (2007). QSL DIVISION AVIACION Y PROYECTOS INTERNACIONALES. Obtenido de <http://www.riesgooperacional.com/docs/31%20Riesgo%20oper%20paper.pdf>

CCCA. (22 de marzo de 2023). Obtenido de <https://www.ccca.fin.ec/resena-historica/>

CCCA. (2023). Reglamento de Crédito. Ambato: CCCA. Obtenido de [www.ccca.fin.ec](http://www.ccca.fin.ec)

Cedeño, C., Palma, & Gragorio. (Marzo de 2020). Gestión de riesgo de crédito, para mejorar la calidad de la cartera de microcrédito, en la cooperativa comercio Ltda. Polo del conocimiento, 30. Obtenido de <file:///C:/Users/WIN10/Downloads/Gesti%C3%B3n%20de%20riesgo%20de>

%20cr%C3%A9dito,%20para%20mejorar%20la%20calidad%20de%20la%20cartera%20de%20microcr%C3%A9dito,%20en%20la%20cooperativa%20comercio%20Ltda.pdf

Chabusa, J., Delgado, S., & Mackay, C. (2019). Administración del riesgo operativo en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. 15. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7202004>

Estrada, J. (2009). PROCEDIMIENTOS DE CONTROL Y ANÁLISIS DE CRÉDITO EN UNA EMPRESA EDITORA DE PERIÓDICO. Guatemala: UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA. Obtenido de [http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_3466.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3466.pdf)

Fabara, G. (2022). Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno y su prestación de servicios de intermediación financiera como entidades financieras populares y solidarias. Quito. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8800/1/T3852-MDFBS-Fabara-Las%20cooperativas.pdf>

Flores, M. (2008). Administración de Riesgo Operativo en las operaciones de crédito de primer piso instrumentadas por la Corporación Financiera Nacional. Quito: USAB. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/1048>

Fonseca, M., Garcia, H., Rueda, K., & Merino, M. (2015). METODOLOGÍA: Antes, Durante y Después de la INVESTIGACIÓN. Ambato: Universidad Técnica de Cotopaxi.

Fuentes, C., & Zúñiga, I. (2010). Gestión integral de riesgos operativos en el proceso de créditos microfinancieros. Lima, Perú: ESAN. Obtenido de <https://repositorio.esan.edu.pe/handle/20.500.12640/143>

Junta de política y regulación monetaria y financiera. (2015). Resolución No. 129-2015-F. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/images/junta/resolucion129f.pdf?dl=0>

Keil, R. (2007). Estudio sobre las buenas prácticas de las IFIS en función a la normativa de suficiencia patrimonial de Basilea I. Santiago de Chile. Obtenido de [https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/5167/S0700258\\_es.pdf](https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/5167/S0700258_es.pdf)

KPMG-Ltda. (2004). BASILEA II: UNA MIRADA MÁS CERCANA. Financiero Boletín, 1-4. Obtenido de [http://www.riesgooperacional.com/docs/11%20bolfin%2520abril\\_04.pdf](http://www.riesgooperacional.com/docs/11%20bolfin%2520abril_04.pdf)

Lavozdelemprendedor. (28 de julio de 2022). <https://pqs.pe/emprendimiento/matriz-del-perfil-competitivo-mpc-como-te-ayuda-a-analizar-mejor-las-fortalezas-de-tu-empresa/>. Obtenido de <https://pqs.pe/emprendimiento/matriz-del-perfil-competitivo-mpc-como-te-ayuda-a-analizar-mejor-las-fortalezas-de-tu-empresa/>

Llaguno, J. (2005). Gestión del riesgo operativo en las entidades de crédito: un camino sin retorno. Universidad del País Vasco/Euskal Herriko Unibertsitatea, 26. Obtenido de <https://addi.ehu.es/handle/10810/7391>

Paredes, L. (2014). ANÁLISIS DE RIESGO CREDITICIO Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FRANDESC LTDA., DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO. Ambato: UTA. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20997/1/T2827i.pdf>

- Paucar, E. (2022). Factores del riesgo crediticio en una cooperativa de ahorro y crédito, en la emergencia sanitaria de la COVID-19. *Revista Científica Retos de la Ciencia*, 12. Obtenido de <https://retosdelacienciaec.com/Revistas/index.php/retos/article/view/423/475>
- Portalanza, C., Castro, F., & Sotelo, N. (2019). Gobierno Corporativo y Riesgo Crediticio en el Sistema Financiero Peruano. Una Primera Aproximación. *Revista de Análisis Económico y Financiero Universidad San Martín de Porres*, 7. Obtenido de <https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/8635/VOL%202%20-%20N1%20-%204%20-%20Cesar%20Portalanza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ramos, E., Camps, D., & Borrás, F. (2014). La gestión del riesgo crediticio: experiencia cubana. *Cofina Habana*, 11. Obtenido de [https://codexvirtual.com/hbancaria/wp-content/plugins/documentos/files/La\\_gestion\\_del\\_riesgo\\_crediticio\\_experiencia\\_cubana.pdf](https://codexvirtual.com/hbancaria/wp-content/plugins/documentos/files/La_gestion_del_riesgo_crediticio_experiencia_cubana.pdf)
- Saavedra, L., & Saavedra, J. (2010). Modelos para Medir el riesgo de crédito de la banca. *Cuadernos de Administración*, 25. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cadm/v23n40/v23n40a13.pdf>
- Saavedra, M., & Saavedra, M. (2010). Modelos para medir el riesgo de crédito de la banca. *Cuadernos de Administración*. Obtenido de [https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuadernos\\_admon/article/view/3820](https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuadernos_admon/article/view/3820)
- Santander. (2023). Santander. Obtenido de <https://www.becas-santander.com/es/blog/riesgos-financieros.html#:~:text=un%20resultado%20negativo.-,%20BFQu%20son%20los%20riesgos%20financieros%3F,provar%20la%20p%20rdida%20de%20capital.>

SARO. (2022). PLATAFORMA TECNOLÓGICA PARA LA GESTIÓN DE LA EXCELENCIA. Obtenido de <https://www.isotools.com.co/como-medir-el-riesgo-operativo-saro/>

Secretaria-de-Economía-Ppopular-y-Solidaria. (2015). Análisis de Riesgo de Crédito del Sector Financiero Popular y Solidario. Quito. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Riesgo-de-Credito-SFPS-Corregido.pdf>

SEPS. (2005). NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO. Obtenido de [file:///C:/Users/WIN10/Downloads/L1\\_X\\_cap\\_V.pdf](file:///C:/Users/WIN10/Downloads/L1_X_cap_V.pdf)

SEPS. (2018). Resolución No. SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279.

Teran, J., & Herrera, M. (2008). Conceptualización del riesgo en los mercados. Revista de Derecho-UASB Ecuador, 15. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/1968/1/RF-10-TC-Herrera.pdf>

Vargas, A., & Mostajo, S. (2014). MEDICIÓN DEL RIESGO CREDITICIO MEDIANTE LA APLICACIÓN DE MÉTODOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS. Universidad Privada Boliviana-INVESTIGACIÓN & DESARROLLO,, 21. Obtenido de [http://www.scielo.org.bo/pdf/riyd/v2n14/v2n14\\_a02.pdf](http://www.scielo.org.bo/pdf/riyd/v2n14/v2n14_a02.pdf)

Vargas, Alejandro; Mostajo, Saulo. (2014). MEDICIÓN DEL RIESGO CREDITICIO MEDIANTE LA APLICACIÓN DE MÉTODOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS. La Paz. Obtenido de [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2518-44312014000200002](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2518-44312014000200002)

Zapata, J. (11 de marzo de 2016). prezi.com. Obtenido de <https://prezi.com/-yqwejwrlhtf/matriz-de-evaluacion-de-los-factores-internos-y-externos/#:~:text=Las%20matrices%20de%20evaluaci%C3%B3n%20de,o%20simplemente%20no%20est%C3%A1n%20funcionando.>

# ANEXOS

INICIO

**SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

**SALDO DE COLOCACIONES DEL SEGMENTO 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**TIPO DE CREDITO GENERAL** ▼

CONSUMO
INMOBILIARIO
MICROCREDITO
PRODUCTIVO

(\*) Información disponible a partir de marzo 2016

(\*\*) Morosidad = (Cartera que no devenga intereses + Cartera vencida) / Cartera Total

RAZON SOCIAL	TIPO DE CREDITO GENERAL	CARTERA POR VENCER	CARTERA VENCIDA	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	CARTERA TOTAL	MOROSIDAD
CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	CONSUMO	\$ 81.902.902,45	\$ 820.789,63	\$ 2.120.216,14	\$ 84.843.908,22	3,47%
	INMOBILIARIO	\$ 24.709.245,88	\$ 50.508,44	\$ 566.727,81	\$ 25.326.482,08	2,44%
	MICROCREDITO	\$ 32.673.961,03	\$ 726.990,61	\$ 1.796.329,64	\$ 35.197.281,28	7,17%
	PRODUCTIVO	\$ 2.099.003,36	\$ 5,00	\$ -	\$ 2.099.008,36	0,00%
Total general		\$ 141.385.112,67	\$ 1.598.293,68	\$ 4.483.273,59	\$ 147.466.679,94	4,12%

Ilustración 11: Categorización SEPS



Ilustración 12: Personal de la CCCA

Tabla 28: Matriz de registro de eventos

No.	COD MACROPROCESO	MACROPROCESO	PROCESO	COD PROCESO	SUBPROCESO	TIPO PROCESO	RESPONSABLE PROCESO	LINEA NEGOCIO	PERIODICIDAD IDENTIFICACION	FECHA OCURRENCIA	FECHA FINALIZACION	AGENCIA	REGIÓN	PROVINCIA
1	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	30/07/2022	30/09/2022	Quito San Rafael	Sierra	Pichincha
2	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
3	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
4	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
5	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
6	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
7	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
8	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
9	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
10	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
11	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
12	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Quito Norte	Sierra	Pichincha
13	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Quito San Rafael	Sierra	Pichincha
14	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
15	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas

16	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
17	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
18	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
19	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
20	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
21	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
22	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
23	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
24	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
25	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
26	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
27	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
28	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
29	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	04/01/2022	30/06/2022	Píllaro	Sierra	Tungurahua
30	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
31	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi

32	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
33	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
34	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
35	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
36	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	MENSUAL	04/01/2022	30/06/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
37	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
38	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
39	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
40	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
41	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
42	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	MENSUAL	04/01/2022	30/06/2022	Píllaro	Sierra	Tungurahua
43	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
44	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
45	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
46	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
47	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua

48	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	07/01/2022	30/09/2022	Quito Norte	Sierra	Pichincha
49	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
50	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	44562	31/03/2022	Quito San Rafael	Sierra	Pichincha
51	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
52	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	MENSUAL	04/01/2022	30/06/2022	Píllaro	Sierra	Tungurahua
53	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
54	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
55	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
56	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
57	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
58	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Puyo	Amazonía	Pastaza
59	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
60	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
61	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
62	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
63	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua

64	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Pelileo	Sierra	Tungurahua
65	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	MENSUAL	04/01/2022	30/06/2022	Pillaro	Sierra	Tungurahua
66	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
67	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
68	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
69	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	MENSUAL	04/01/2022	30/06/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
70	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
71	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
72	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
73	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
74	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
75	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
76	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
77	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
78	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
79	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas

80	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
81	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolivar
82	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolivar
83	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
84	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolivar
85	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Pelileo	Sierra	Tungurahua
86	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
87	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	04/01/2022	30/06/2022	Pelileo	Sierra	Tungurahua
88	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Puyo	Amazonía	Pastaza
89	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
90	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	44565	30/06/2022	Pelileo	Sierra	Tungurahua
91	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Puyo	Amazonía	Pastaza
92	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
93	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
94	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
95	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua

96	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
97	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
98	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
99	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
100	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	MENSUAL	04/01/2022	30/06/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
101	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
102	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
103	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
104	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
105	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
106	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
107	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
108	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Quito San Rafael	Sierra	Pichincha
109	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
110	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
111	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua

112	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
113	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
114	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	04/01/2022	30/06/2022	Pillaro	Sierra	Tungurahua
115	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	04/01/2022	30/06/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
116	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
117	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
118	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
119	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
120	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
121	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
122	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolivar
123	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolivar
124	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
125	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	30/07/2022	30/09/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
126	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
127	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua

128	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
129	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
130	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	MENSUAL	04/01/2022	30/06/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
131	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	MENSUAL	04/01/2022	30/06/2022	Pillaro	Sierra	Tungurahua
132	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
133	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Pelileo	Sierra	Tungurahua
134	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Pelileo	Sierra	Tungurahua
135	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
136	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
137	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
138	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	07/01/2022	30/09/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
139	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
140	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
141	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
142	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Quito Norte	Sierra	Pichincha
143	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua

144	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
145	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
146	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
147	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
148	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
149	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
150	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
151	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Puyo	Amazonía	Pastaza
152	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
153	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
154	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
155	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
156	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
157	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
158	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
159	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi

160	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
161	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Puyo	Amazonía	Pastaza
162	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
163	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
164	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
165	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
166	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
167	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	07/01/2022	30/09/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
168	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
169	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Puyo	Amazonía	Pastaza
170	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
171	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
172	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
173	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
174	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
175	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua

176	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
177	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
178	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	04/01/2022	30/06/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
179	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
180	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
181	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
182	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
183	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
184	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
185	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
186	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
187	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
188	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
189	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Puyo	Amazonía	Pastaza
190	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
191	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua

192	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Pelileo	Sierra	Tungurahua
193	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
194	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
195	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
196	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
197	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
198	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	MENSUAL	04/01/2022	30/06/2022	Pillaro	Sierra	Tungurahua
199	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
200	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Pelileo	Sierra	Tungurahua
201	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
202	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Puyo	Amazonía	Pastaza
203	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
204	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
205	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
206	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
207	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua

208	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
209	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
210	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
211	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
212	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	MENSUAL	04/01/2022	30/06/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
213	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
214	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
215	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guaranda	Sierra	Bolívar
216	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
217	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
218	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
219	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
220	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	04/01/2022	30/06/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
221	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi
222	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	07/01/2022	30/09/2022	Pelileo	Sierra	Tungurahua
223	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Latacunga	Sierra	Cotopaxi

224	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
225	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Baños	Sierra	Tungurahua
226	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	MENSUAL	04/01/2022	30/06/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
227	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Guayaquil	Costa	Guayas
228	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	MENSUAL	04/01/2022	30/06/2022	Píllaro	Sierra	Tungurahua
229	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
230	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
231	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
232	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato CFC	Sierra	Tungurahua
233	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	ANUAL	10/01/2022	31/12/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua
234	MP002	GESTION DE NEGOCIOS	CREDITO	PP005	GESTION DE LA COLOCACION	PRODUCTIVO	DIRECTOR(A) DE NEGOCIOS FINANCIEROS	LINEA MINORISTA	TRIMESTRAL	01/01/2022	31/03/2022	Ambato matriz	Sierra	Tungurahua

Fuente: Elaboración propia

Tabla 29: Matriz de riesgo inherente

DESCRIPCION EVENTO	FALLA-CAUSA DEL EVENTO	FACTOR	PERDIDA ESTIMADA	TIPO EVENTO	PRODUCTO AFECTADO	EFECTO RIESGO	CODIGO EVENTO	EVENTO DE RIESGO	TIPO DE PERDIDA	PROBABILIDAD	ESCALA P R I	IMPACTO	ESCALA I R I	RANGO R I	RIESGO INHERENTE	VALOR RIESGO INHERENTE
INCONFORMIDAD ABONOS DE CREDITO DE ESPACIO DE COLINA CELESTIAL	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	1.119,99	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R14	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	BAJA	1	MEDIO BAJO	2	12	BAJO	2
INCONFORMIDAD DE POLITICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCUMPLIMIENTO DE DOCUMENTACION	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R20	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5

ENTREGA DE SU CRÉDITO				NTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS				PROPIOS Y TERCEROS									
INCUMPLIMIENTO DE DOCUMENTACION	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R20	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	
CIERRE DE VIAS POR ADECUACIONES SISTEMA DE ALCANTARILLADO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R17	CORTES EN LOS SERVICIOS PUBLICOS	DIRECTA	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1	
INCONFORMIDAD CON EL DIFERIMIENTO DE CREDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	683,81	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS,	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R12	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION	DIRECTA	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2	

				EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS				N HACIA PROPIOS Y TERCEROS									
ERROR EN EL INGRESO DEL PRODUCTO DE CREDITO	FALTA DE CONOCIMIENTO DE POLITICAS Y NORMA INTERNA	PERSONAS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R18	ERRORES EN EL INGRESO DE DATOS	DIRECTA	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON LOS COSTOS Y DESCUENTOS DE SU CRÉDITO (TASA, SEGUROS, SOLCA)	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R9	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	

DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO				PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS				INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS									
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	
INCUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R21	DOCUMENTACION LEGAL INCOMPLETA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	

ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15
INCUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R21	DOCUMENTACION LEGAL INCOMPLETA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON DEBITO CREDITO MAESTRIA	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	119,28	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R7	ERRORES EN EL INGRESO DE DATOS	DIRECTA	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5

				S Y TERCEROS												
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	132,97	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R3	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL COBRO RENOVACION ( FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL)	FALTA DE DEFINICION DE POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS	PROCESOS	2.490,00	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	PERDIDA DE RECURSOS	R11	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	BAJA	1	MEDIO ALTO	3	13	MEDIO BAJO	3
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O	TECNOLOGIA DE INFORMACION	64,75	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R5	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA	DIRECTA	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2

	IMPLANTACION			PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS				PROPIOS Y TERCEROS									
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON LOS COSTOS Y DESCUENTOS DE SU CRÉDITO (TASA, SEGUROS, SOLCA)	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R9	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR EN EL INGRESO DEL PRODUCTO DE CREDITO	FALTA DE CONOCIMIENTO DE POLITICAS Y NORMA INTERNA	PERSONAS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R18	ERRORES EN EL INGRESO DE DATOS	DIRECTA	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD DE POLITICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	

AGENCIA CFC				S Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS													
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	64,75	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R5	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2	
INCONFORMIDAD DE POLITICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCUMPLIMIENTO DE DOCUMENTACION	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R20	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	

ERROR DE VINCULACION DE CONYUGE	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	3.252,00	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R15	ERRORES EN EL INGRESO DE DATOS	DIRECTA	BAJA	1	MEDIO ALTO	3	13	MEDIO BAJO	3
INCONFORMIDAD CON EL COBRO DEL SEGURO DE DESGRAVAMEN	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	98,47	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R16	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	INDIRECTA	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
INCONFORMIDAD CON EL DIFERIMIENTO DE CREDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	683,81	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R12	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	64,75	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R5	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2

				S Y TERCEROS													
INCONFORMIDAD CON LOS COSTOS Y DESCUENTOS DE SU CRÉDITO (TASA, SEGUROS, SOLCA)	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R9	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R21	DOCUMENTACION LEGAL INCOMPLETA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	

				CON PROVEEDORES Y TERCEROS												
INCUMPLIMIENTO DE DOCUMENTACION	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R20	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	132,97	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R3	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD DE POLITICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	132,97	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R3	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5

				RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS													
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	64,75	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R5	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2	
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	

INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	64,75	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R5	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCUMPLIMIENTO DE DOCUMENTACION	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R20	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15

INCUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R21	DOCUMENTACION LEGAL INCOMPLETA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	132,97	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R3	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON LOS COSTOS Y DESCUENTOS DE SU CRÉDITO (TASA, SEGUROS, SOLCA)	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R9	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5

INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15
INCONFORMIDAD CON LOS COSTOS Y DESCUENTOS DE SU CRÉDITO (TASA, SEGUROS, SOLCA)	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R9	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	132,97	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R3	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5

				S Y TERCEROS												
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL DIFERIMIENTO DE CREDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	1.518,77	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R4	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	BAJA	1	MEDIO BAJO	2	12	BAJO	2
INCUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R21	DOCUMENTACION LEGAL INCOMPLETA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON LOS COSTOS Y DESCUENTOS DE SU CREDITO (TASA, SEGUROS, SOLCA)	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R9	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL DIFERIMIENTO DE CREDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	1518,77	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R4	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	BAJA	1	MEDIO BAJO	2	12	BAJO	2

INFORMACION INCORRECTA	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R22	ERRORES EN EL INGRESO DE DATOS	DIRECTA	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
INCONFORMIDAD DE POLITICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCUMPLIMIENTO DE DOCUMENTACION	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R20	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
CIERRE DE VIAS POR ADECUACIONES SISTEMA DE ALCANTARILLADO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R17	CORTES EN LOS SERVICIOS PUBLICOS	DIRECTA	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
INCONFORMIDAD DE POLITICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5

AGENCIA CFC				RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS												
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R21	DOCUMENTACION LEGAL INCOMPLETA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCUMPLIMIENTO DE DOCUMENTACION	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R20	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	64,75	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R5	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
INCONFORMIDAD CON LOS COSTOS Y DESCUENTOS DE SU CRÉDITO (TASA, SEGUROS, SOLCA)	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R9	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5

				S Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS													
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R21	DOCUMENTACION LEGAL INCOMPLETA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD ABONOS DE CREDITO DE ESPACIO	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION	PROCESOS	451,58	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R13	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA	INDIRECTA	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1	

DE COLINA CELESTIAL	ON DE POLITICAS			PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS				INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS									
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	132.97	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R3	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON LOS COSTOS Y DESCUENTOS DE SU CRÉDITO (TASA, SEGUROS, SOLCA)	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R9	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	

				CON PROVEEDORE S Y TERCEROS												
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL COBRO DE SEGUROS EN CREDITO	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R6	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
INCONFORMIDAD CON DEBITO CREDITO MAESTRIA	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	119,28	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R7	ERRORES EN EL INGRESO DE DATOS	DIRECTA	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL DIFERIMIENTO DE CREDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	683,81	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R12	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
INCONFORMIDAD CON LOS COSTOS Y DESCUENTOS DE SU CREDITO (TASA, SEGUROS, SOLCA)	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R9	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5

				RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS													
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD ABONOS DE CREDITO DE ESPACIO DE COLINA CELESTIAL	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	451,58	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R13	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	INDIRECTA	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON LOS COSTOS Y DESCUENTOS DE SU CRÉDITO (TASA, SEGUROS, SOLCA)	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R9	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	

INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON LOS COSTOS Y DESCUENTOS DE SU CRÉDITO (TASA, SEGUROS, SOLCA)	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLÍTICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R9	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD ABONOS DE CREDITO DE ESPACIO DE COLINA CELESTIAL	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLÍTICAS	PROCESOS	1.119,99	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R14	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	BAJA	1	MEDIO BAJO	2	12	BAJO	2
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5

ENTREGA DE SU CRÉDITO				NTD DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS				PROPIOS Y TERCEROS									
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	64,75	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R5	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2	
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	64,75	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R5	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	

HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO				PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS				PROPIOS Y TERCEROS									
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	132,97	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R3	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	132,97	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R3	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R21	DOCUMENTACION LEGAL INCOMPLETA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	

				S Y TERCEROS												
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
ERROR DE VINCULACION DE CONYUGE	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	3.252,00	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R15	ERRORES EN EL INGRESO DE DATOS	DIRECTA	BAJA	1	MEDIO ALTO	3	13	MEDIO BAJO	3
INCONFORMIDAD CON LOS COSTOS Y DESCUENTOS DE SU CRÉDITO (TASA, SEGUROS, SOLCA)	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R9	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCUMPLIMIENTO DE DOCUMENTACION	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R20	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL COBRO DEL SEGURO DE DESGRAVAMEN	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	98,47	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R16	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	INDIRECTA	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1

				CON PROVEEDORES Y TERCEROS														
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15		
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15		
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5		
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15		
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15		
INCONFORMIDAD CON LOS COSTOS Y DESCUENTOS DE SU CRÉDITO (TASA, SEGUROS, SOLCA)	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R9	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5		

ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15
INCUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R21	DOCUMENTACION LEGAL INCOMPLETA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5

				S Y TERCEROS												
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON LOS COSTOS Y DESCUENTOS DE SU CRÉDITO (TASA, SEGUROS, SOLCA)	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R9	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	132,97	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R3	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R21	DOCUMENTACION LEGAL INCOMPLETA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5

				RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS													
INCUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R21	DOCUMENTACION LEGAL INCOMPLETA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	

INCONFORMIDAD CON DEBITO DEL AHORRO PROGRAMADO	FALTA DE CONOCIMIENTO DE POLITICAS Y NORMA INTERNA	PERSONAS	1.821,00	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R2	ERRORES EN EL INGRESO DE DATOS	DIRECTA	BAJA	1	MEDIO BAJO	2	12	BAJO	2
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R21	DOCUMENTACION LEGAL INCOMPLETA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON LOS COSTOS Y DESCUENTOS DE SU CRÉDITO (TASA, SEGUROS, SOLCA)	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R9	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE	TECNOLOGIA DE	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO	CREDITOS Y	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15

	DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	INFORMACION		POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	COLOCACIONES												
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	
INCONFORMIDAD CON EL DIFERIMIENTO DE CREDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	1.518,77	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R4	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	BAJA	1	MEDIO BAJO	2	12	BAJO	2	

				OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS													
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	132,97	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R3	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	

				CON PROVEEDORES Y TERCEROS													
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTÍAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	

				S Y TERCEROS													
INCUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R21	DOCUMENTACION LEGAL INCOMPLETA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTÍAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTÍAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	132,97	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R3	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE	TECNOLOGIA DE	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO	CREDITOS Y	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	

	DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	INFORMACION		POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	COLOCACIONES												
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	
INCONFORMIDAD CON LOS COSTOS Y DESCUENTOS DE SU CRÉDITO (TASA, SEGUROS, SOLCA)	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R9	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	64,75	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R5	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2	
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	
INCONFORMIDAD CON EL COBRO	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO	TECNOLOGIA DE INFORMACION	132,97	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R3	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	

(GESTION DE COBRANZA)	Y/O IMPLANTACION			PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS				INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS									
INCONFORMIDAD CON LOS COSTOS Y DESCUENTOS DE SU CRÉDITO (TASA, SEGUROS, SOLCA)	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R9	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R21	DOCUMENTACION LEGAL INCOMPLETA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	

INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15
INCONFORMIDAD CON LOS COSTOS Y DESCUENTOS DE SU CRÉDITO (TASA, SEGUROS, SOLCA)	FALTA DE DIFUSION Y COMUNICACION DE POLITICAS	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R9	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS,	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5

PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC				PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS				PROPIOS Y TERCEROS									
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	64,75	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R5	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2	
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	

ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL COBRO DE SEGUROS EN CREDITO	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R6	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON DEBITO DEL AHORRO PROGRAMADO	FALTA DE CONOCIMIENTO DE POLITICAS Y NORMA INTERNA	PERSONAS	1.821,00	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R2	ERRORES EN EL INGRESO DE DATOS	DIRECTA	BAJA	1	MEDIO BAJO	2	12	BAJO	2
ERROR EN EL PAGARE	CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO	PROCESOS	-	RIESGO LEGAL	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R19	RIESGO DE DOCUMENTACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5

HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO				PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS				PROPIOS Y TERCEROS									
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	64,75	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R5	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
INCONFORMIDAD CON EL COBRO (GESTION DE COBRANZA)	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	64,75	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	RESPONSABILIDAD LEGAL	R5	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2	
INCONFORMIDAD DE POLÍTICAS DE CRÉDITO TASA DE	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS,	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R10	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	

INTERÉS, PLAZOS, GARANTIAS EN LA AGENCIA CFC				EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS				N HACIA PROPIOS Y TERCEROS									
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	
INCONFORMIDAD CON EL COBRO RENOVACION ( FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL)	FALTA DE DEFINICION DE POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS	PROCESOS	2.490,00	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES CON PROVEEDORES Y TERCEROS	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	PERDIDA DE RECURSOS	R11	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	BAJA	1	MEDIO ALTO	3	13	MEDIO BAJO	3	
ERROR DEL SISTEMA FITCOOP	DEFICIENCIA EN EL PROCESO DE DESARROLLO Y/O IMPLANTACION	TECNOLOGIA DE INFORMACION	2.627,68	INTERRUPCIONES DEL NEGOCIO POR FALLAS EN LA TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R1	FALLAS DE SOFTWARE	DIRECTA	ALTA	4	MEDIO ALTO	3	43	ALTO	15	
INCONFORMIDAD CON EL TIEMPO DE RESPUESTA DESDE LA SOLICITUD HASTA LA ENTREGA DE SU CRÉDITO	INCONFORMIDAD DEL CLIENTE	PROCESOS	-	DEFICIENCIAS EN EJECUCION DE PROCESOS, EN EL PROCESAMIENTO DE OPERACIONES Y EN LAS RELACIONES	CREDITOS Y COLOCACIONES	PERDIDA DE RECURSOS	R8	INCUMPLIMIENTO EN LA ENTREGA DE LA INFORMACION HACIA PROPIOS Y TERCEROS	DIRECTA	ALTA	4	BAJO	1	41	MEDIO BAJO	5	



Tabla 30: Matriz de riesgo residual

RESPUESTA AL RIESGO	CONTROL ACTUAL	PERIODICIDAD CONTROL	OPORTUNIDAD CONTROL	AUTOMATIZACIÓN CONTROL	IMPLEMENTACIÓN CONTROL	EFICIENCIA CONTROL	VALOR CONTROL	PROBABILIDAD	ESCALA PRR	IMPACTO	ESCALA IRR	RANGO RR	RIESGO RESIDUAL-EXPOSICIÓN	VALOR EXPOSICIÓN
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION AL MOMENTO DEL DESEMBOLSO DE LOS PRESTAMOS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
EVITAR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
EVITAR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	CALCULO DE VALORES DIFERIDO	OCASIONAL	CORRECTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	MEDIO	4	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1

ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
EVITAR	CALCULO DE VALOR DIFERIDO	PERIODICO	CORRECTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	MEDIO	2	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
EVITAR	SE REGLAMENTA LA NO DEVOLUCION DE ESTE RUBRO	PERMANENTE	CORRECTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1

ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
EVITAR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	AUTOMATIZACION	PERMANENTE	CORRECTIVO	AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	OPTIMO	6	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	CAPACITACION AL PERSONAL SOBRE LAS POLITICAS Y PROCESOS	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	CALCULO DE VALORES DIFERIDO	OCASIONAL	CORRECTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	MEDIO	4	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
EVITAR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
EVITAR	CALCULO DE VALOR DIFERIDO	PERIODICO	CORRECTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	MEDIO	2	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2

ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
EVITAR	CALCULO DE VALOR DIFERIDO	PERIODICO	CORRECTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	MEDIO	2	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
EVITAR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
EVITAR	CALCULO DE VALOR DIFERIDO	PERIODICO	CORRECTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	MEDIO	2	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1

ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
EVITAR	CALCULO DE VALOR DIFERIDO	PERIODICO	CORRECTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	MEDIO	2	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	BAJA	1	MEDIO BAJO	2	12	BAJO	2
ASUMIR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	BAJA	1	MEDIO BAJO	2	12	BAJO	2
EVITAR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
EVITAR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
EVITAR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1

MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION AL MOMENTO DEL DESEMBOLSO DE LOS PRESTAMOS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
EVITAR	CALCULO DE VALOR DIFERIDO	PERIODICO	CORRECTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	MEDIO	2	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	CALCULO DE VALORES DIFERIDO	OCASIONAL	CORRECTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	MEDIO	4	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION AL MOMENTO DEL DESEMBOLSO DE LOS PRESTAMOS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1

	PROCEDIMIENTO													
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION AL MOMENTO DEL DESEMBOLSO DE LOS PRESTAMOS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
EVITAR	CALCULO DE VALOR DIFERIDO	PERIODICO	CORRECTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	MEDIO	2	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
EVITAR	CALCULO DE VALOR DIFERIDO	PERIODICO	CORRECTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	MEDIO	2	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	AUTOMATIZACION	PERMANENTE	CORRECTIVO	AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	OPTIMO	6	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1

EVITAR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	CAPACITACION AL PERSONAL SOBRE LAS POLITICAS Y PROCESOS	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
EVITAR	CALCULO DE VALOR DIFERIDO	PERIODICO	CORRECTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	MEDIO	2	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1

ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	BAJA	1	MEDIO BAJO	2	12	BAJO	2
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
MITIGAR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	BAJA	1	MEDIO BAJO	2	12	BAJO	2
EVITAR	CALCULO DE VALOR DIFERIDO	PERIODICO	CORRECTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	MEDIO	2	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1

ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
EVITAR	CALCULO DE VALOR DIFERIDO	PERIODICO	CORRECTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	MEDIO	2	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
EVITAR	CALCULO DE VALOR DIFERIDO	PERIODICO	CORRECTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	MEDIO	2	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	CAPACITACION AL PERSONAL	OCASIONAL	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1

MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	BAJA	1	MEDIO BAJO	2	12	BAJO	2
ASUMIR	VERIFICACION DE AUDITORIA INTERNA	PERIODICO	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1

MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	SIN CONTROLES	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	NO DETERMINADO	INEXISTENTE	1	MEDIA BAJA	2	BAJO	1	21	BAJO	2
ASUMIR	ENTREGA DE INFORMACION, POLITICAS Y TASAS	PERMANENTE	PREVENTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
EVITAR	SE REGLAMENTA LA NO DEVOLUCION DE ESTE RUBRO	PERMANENTE	CORRECTIVO	MANUAL	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1
MITIGAR	IMPLEMENTACION DE NUEVO SOFTWARE	PERIODICO	PREVENTIVO	AUTOMATIZADO	PARCIALMENTE IMPLEMENTADO	ALTO	5	MEDIA ALTA	3	BAJO	1	31	MEDIO BAJO	3
ASUMIR	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCEDIMIENTO	PERIODICO	PREVENTIVO	SEMI AUTOMATIZADO	IMPLEMENTADO	ALTO	5	BAJA	1	BAJO	1	11	BAJO	1

Fuente: Elaboración propia