



70

Manuales de Procesos Operativos Reglamentos

Sergio Kriger
skriger@estudioaasa.com.ar

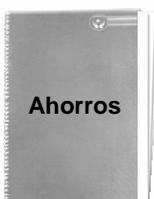
Francisco Hernández
fherdez01@yahoo.com
Honduras, Mayo de 2007



Proyecto de Fortalecimiento Institucional de
las Cooperativas de Ahorro y Crédito de
Honduras BID / FACACH ATN/ME-8545-HO



Listado de procesos relevados y manualizados

 Créditos	 Ahorros	 Aportaciones	 Inversiones	 Operatoria UNIRED
 Compras, Contratac. y Pagos	 Bienes de uso	 Recursos Humanos	 Cajas	 Sistema contable



Metodología de trabajo para el desarrollo de los MPO¹⁾

Metodología utilizada para la elaboración de Manuales y Reglamentos

- Relevamiento en 7 Cooperativas en forma personalizada
- Encuesta vía e-mail a las cooperativas del proyecto
- Confección del diseño global
- Confección del diseño detallado
- Confección de los productos finales
- Análisis conjunto con las contrapartes en cada una de las etapas mencionadas e incorporación de las sugerencias

1) MPO: Manuales de Procesos Operativos



Estructura de los Manuales

- **Objetivos**
- **Alcance**
- **Aspectos Normativos**
- **Procedimientos**
- **Flujogramas**
- **Aspectos impositivos**
- **Aspectos contables**
- **Formularios y Listados**
- **Niveles de Autorización**
- **Glosario**
- **Modificaciones**

Por cada ciclo se elaboró el respectivo Reglamento



Características de los manuales

- Enfoque de ciclos
- Diseño de Control Interno (Metodología Coso)
- Redacción Sencilla
- Fácil comprensión de los procesos
- Empleo de técnicas de flujogramación



Manual de Procesos Operativos

Ciclo: Créditos

Subciclo: Otorgamiento del Crédito

Etapas





Manual de Procesos Operativos



Ciclo: Créditos

Subciclo: Otorgamiento del Crédito

Etapa: Solicitud



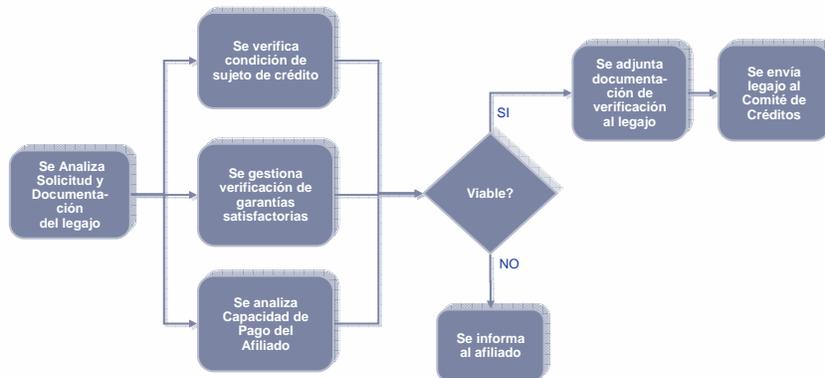
Manual de Procesos Operativos



Ciclo: Créditos

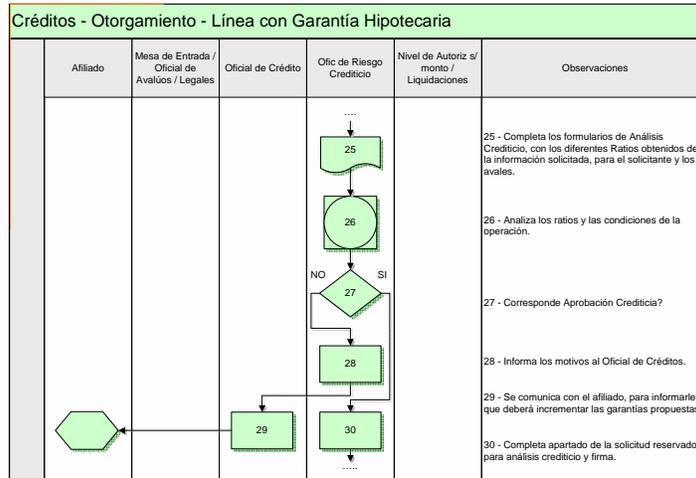
Subciclo: Otorgamiento del Crédito

Etapa: Análisis Crediticio





Manual de Procesos Operativos



Reglamentos

Contenido de los Reglamentos

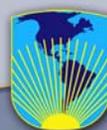
- Definiciones
- Niveles de autorización
- Facultades de los distintos niveles de autorización
- Prohibiciones



Herramientas de Gestión de Riesgo
Administrativo y Financiero del Sector
Cooperativo de Ahorro y Crédito Honduras

Sergio Kriger
skriger@estudioaasa.com.ar

Francisco Hernández
fherdez01@yahoo.com



Proyecto de Fortalecimiento Institucional de
las Cooperativas de Ahorro y Crédito de
Honduras BID / FACACH ATN/ME-8545-HO