

Elio Humberto Hinojosa  
Tufiño El-583 y Carapungo.  
Conjunto Las Camelias,  
local LC1.

Telf: +593.9 8114 7302

[www.eknowing-bm.com](http://www.eknowing-bm.com)



## **15. GESTION INTEGRAL DE RIESGOS EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO: RIESGOS DE LIQUIDEZ, MERCADO, CREDITO Y OPERACIONALES.**

Al finalizar el curso el participante estará en condiciones de: manejar las principales herramientas y normativa vigente para gestión integrales de riesgos en la Cooperativas de Ahorro y Crédito, así como la correcta interpretación de la información a partir de una disciplina de generación de información oportuna para gestión, reportaje y presentación, conforme los requerimientos propios de las instituciones y entes reguladores.

Duración: 80 horas

Días: 10 días

Estilo: presencial.

Ing. Renato Villacrés E.

e-mail: [info@eknowing-bm.com](mailto:info@eknowing-bm.com)

[www.eknowing-bm.com](http://www.eknowing-bm.com)

Telf: 3474205

Cel. 0996097344 / 0981147302

**Dirigido a:**

Funcionarios de Sistema Cooperativo Ecuatoriano, con especial énfasis para Gerentes, jefes de Departamentos de Riesgos, Personal a cargo de la gestión de riesgos y responsables de los sistemas de información.

**Modalidad:**

Presencial, 8 horas diarias de capacitación en las instalaciones y logística previstas por el cliente, en la ciudad de Quito.

**Logística:**

Se requiere que la entidad provea lo siguiente:

- Lugar (Quito)
- Proyector
- Pizarra de marcado líquido
- Marcadores y borrador
- Materiales por cada participante.
- Conexión a internet

**Programación:**

El evento de forma general cubrirá aspectos en el día como: Registro de participantes, desarrollo de temática diaria, caso práctico apoyado con herramienta informática, normativa y reportes esperados.

<b>Fechas</b>	<b>MODULO</b>	<b>OBSERVACION</b>
Día 1 y 2	I	Gestión Integral de Riesgos
Día 3 y 4	II	Riesgos de liquidez y de Mercado
Día 5 y 6	III	Riesgos de Crédito y calificación
Día 7 y 8	IV	Riesgo Operativo y Matriz de Riesgo
Día 9 y 10	V	Plan de continuidad del negocio e Informes.

**Pre-requisitos:**

No es requerido ningún requisito técnico, sin embargo se requiere cierta familiarización respecto a los procesos y sistemas propios de cada entidad en cuanto a manejo de Riesgos y Cartera.

Es deseable que el participante pueda utilizar su laptop para poder seguir de mejor manera posibles ejercicios en software de apoyo previsto para el curso.

## TEMARIO

### MODULO I

#### DÍA 1

1. LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS.
  - a. DEFINICIÓN DEL RIESGO
  - b. ORIGENES
  - c. CARACTERÍSTICAS
  - d. LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS COMO PARTE DE LA ESTRATEGIA (fce)
  - e. EL CONTROL INTERNO COMO PARTE DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
  - f. RESPONSABILIDADES

#### DÍA 2

- g. PROCESO PARA LA ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS
- h. TIPOS DE RIESGOS
- i. LAS BASES DE DATOS Y SU IMPORTANCIA EN LA ADMINISTRACIÓN.
- j. REFERENCIA NORMATIVA EN EL ECUADOR

### MODULO II

#### DÍA 1

2. EL RIESGO DE LIQUIDEZ
  - a. FUENTES DE FONDEO Y SU CONCENTRACIÓN
  - b. CASO PRÁCTICO
  - c. LIQUIDEZ ESTRUCTURAL
  - d. BRECHAS DE LIQUIDEZ
  - e. EL PLAN DE CONTINGENCIA

#### DÍA 2

1. EL RIESGO DE MERCADO
  - a. SENSIBILIDAD AL MARGEN FINANCIERO
  - b. SENSIBILIDAD AL VALOR PATRIMONIAL
  - c. ANÁLISIS DEL ENTORNO

### MODULO III

#### DÍA 1

1. RIESGO DE CRÉDITO
  - a. EL PROCESO CREDITICIO Y LA POLÍTICA DE CRÉDITO

- b. COMPONENTES DEL RIESGO CREDITICIO
- c. BASES DE INFORMACIÓN, SU IMPORTANCIA Y MANTENIMIENTO
- d. CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DESDE EL PUNTO DE VISTA NORMATIVO

## DÍA 2

- e. CALIFICACIÓN DEL SUJETO DE CRÉDITO CON MODELOS PROPIOS
- f. BREVE REVISIÓN A LOS MODELOS DE SCORE
- g. LA PÉRDIDA ESPERADA
- h. MATRIZ DE TRANSICIÓN
- i. REFERENCIA NORMATIVA EN EL ECUADOR

## **MÓDULO IV**

### DÍA 1

- 1. EL RIESGO OPERATIVO
  - a. ALCANCE DEL RIESGO OPERATIVO
  - b. LOS FACTORES DE RIESGO
  - c. TIPOS DE EVENTOS
  - d. CASO PRÁCTICO
  - e. APECTOS CUALITATIVOS DEL RIESGO OPERATIVO: CRITICIDAD DE PROCESOS, PROCESOS DE AUTOEVALUACIÓN, RIESGOS, CONTROLES Y MITIGANTES
  - f. MEDICIÓN CUALITATIVA DEL RIESGO OPERATIVO
  - g. EL MAPA DE RIESGO OPERATIVO

### DÍA 2

- 2. EL MAPA O MATRIZ DE RIESGO
  - a. DEFINICIÓN E IMPORTANCIA
  - b. IMPACTO Y PROBABILIDAD
  - c. COMPONENTES: EVENTOS DE RIESGO, FACTORES DE RIESGO, RIESGOS INHERENTE, RIESGO RESIDUAL, NIVELES DE RIESGO
  - d. CASO PRÁCTICO

## MÓDULO V

### DÍA 1

#### PLAN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

1. ENTENDIENDO EL NEGOCIO FINANCIERO
  - a. PROCESOS
  - b. PROCESOS CRÍTICOS
  - c. RIESGO OPERATIVO: FACTORES EXTERNOS
2. FUENTES DE RIESGO
  - a. EVENTOS NATURALES
  - b. FALLAS EN LA TECNOLOGÍA
  - c. EVENTOS HUMANOS
3. PLAN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO
  - a. DEFINICIONES Y PRINCIPIOS
  - b. IMPORTANCIA Y OBJETIVOS
  - c. COMPONENTES
  - d. NORMATIVA
  - e. PROCESO PARA EL DESPLIEGUE
  - f. RESPONSABILIDADES
2. ADMINISTRACIÓN DE LA CONTINUIDAD DEL NEGOCIO
  - e. ESTRATEGIA DE CONTINUIDAD
  - f. IDENTIFICACIÓN DE PROCESOS CRÍTICOS: TALLER
  - g. IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS POR FALLAS DE TI
  - h. ESCENARIOS DE CONTINGENCIA
  - i. ANÁLISIS BIA – TALLER
  - j. EL PROCESO DE ENTRENAMIENTO Y AJUSTES AL PLAN
3. CONTINUIDAD DEL NEGOCIO COMO PARTE DE LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO.

### DÍA 2

#### EL INFORME DE RIESGOS

4. ESTABLECIMIENTO DE LÍMITES
5. EXPOSICIÓN DE LOS DIFERENTES RIESGOS
6. ANÁLISIS DE RIESGOS
7. CONCLUSIONES