



Finanzas para el desarrollo  
RED DE INSTITUCIONES  
FINANCIERAS DE DESARROLLO

# SEMINARIO TALLER

## CONSTRUCCIÓN DE REPORTES DE RIESGOS DE MERCADO

**Fecha:**

Del 11 al 13 de diciembre del 2023

**Horario:**

08h30 a 13h30  
(15 horas de duración)

**Dirigido a:**

Jefes y/o Analistas de Riesgos de Mercado de  
Cooperativas de Ahorro y Crédito.

[INSCRÍBETE AQUÍ](#)

[www.rfd.org.ec](http://www.rfd.org.ec)

# OBJETIVOS

- Desarrollar destrezas para la generación de los reportes de riesgos de Mercado, a fin de dar cumplimiento con lo establecido en la Resolución No. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2023-0034) en la que se establece la obligatoriedad de remitir los reportes desde enero de 2024.
- Entender la normativa atinente al riesgo de mercado aplicado al sector cooperativista para comprender el marco general de los reportes a construir y entregar al ente de control.



# OBJETIVOS

- Comprender conceptos básicos de brechas, sensibilidad y el reporte de brechas de sensibilidad por la maduración de activos, pasivos y otros afectados por tasa de interés.
- Revisar conceptos de sensibilidad, duración, valor presente, margen financiero y patrimonio que serán fundamentales para construir los reportes de sensibilidad del margen financiero y valor patrimonial.
- Entender generalidades en la entrega de información a la Superintendencia basado en reportes y estándares actuales.



# METODOLOGÍA

El taller se realizará de manera mixta, es decir, los participantes podrán elegir participar de manera presencial o virtual

## 1. Opción presencial:

El taller se desarrollará en las aulas de la RFD, ubicadas en Quito, en Pasaje El Jardín E10-06 y 6 de Diciembre, edificio Century Plaza 1, piso 7

Incluye alimentación: Refrigerio, almuerzo, material impreso

## 2. Opción virtual:

Se utilizará la plataforma Zoom de la RFD, para llevar a cabo las sesiones de video conferencia. La plataforma permitirá la interacción virtual de los participantes con los facilitadores.

El curso se desarrollará bajo una metodología teórica-práctica, basado explicación de los temas a tratar, desarrollo de ejercicios prácticos aplicando lo aprendido.



# CONTENIDO

## TEMA 1: CONTEXTO DEL RIESGO DE MERCADO

- Alcance del Riesgo de Mercado
  - Elementos esenciales del Riesgo de Mercado
  - Definiciones del riesgo de mercado
  - Marco de gestión
  - Ciclo administración del riesgo de mercado
- Riesgo de Tasas de Interés
- Cuentas contables susceptibles a efectos de las tasas de interés

## TEMA 2: BRECHAS DE SENSIBILIDAD - TALLER PRÁCTICO

- Construcción del Reporte de brechas
  - Clasificación de las 7 bandas
  - Factor de sensibilidad
  - Determinación de la brecha y su sensibilidad



# CONTENIDO

## TEMA 3: SENSIBILIDAD DEL MARGEN FINANCIERO Y VALOR PATRIMONIAL

- Sensibilidad MF y VP
  - Valor presente
  - Duración Macaulay
  - Duración modificada
  - Sensibilidad
- Reporte Sensibilidad Margen Financiero
  - Construcción del reporte de sensibilidad del margen financiero
- Reporte Sensibilidad del Valor Patrimonial
  - Construcción del reporte de sensibilidad del valor patrimonial

## TEMA 4: CONSIDERACIONES GENERALES PARA ESTRUCTURAS

- Tipos de datos
- Tipos de Cabeceras



# FACILITADORA

## LAURA LAZO



- Profesional con más de diez años de experiencia en el campo financiero, tributario, administrativo y económico.
- Es Ingeniera Financiera de la Universidad Pontificia Católica del Ecuador
- Es Contador Público Auditor de la Universidad Técnica Particular de Loja
- Es Especialista Superior en Finanzas de la Universidad Andina Simón Bolívar
- Cuenta un Masterado en Finanzas y Gestión de Riesgos de la Universidad Andina Simón Bolívar
- Cuenta con un Diplomado Enseñanza - Aprendizaje Efectivo en Educación Superior, de la UDLA
- Es Candidata a CFA del CFA Institute
- Trabaja en Diners Club del Ecuador, como analista senior de Tesorería, bajo su responsabilidad está el manejo de la liquidez y administración de riesgos de liquidez y mercado.
- Es docente del área de Gestión Especialización en Finanzas y Gestión de Riesgos, y tutora de tesis y tribunal de defensa de tesis para Maestría en Finanzas y Gestión de Riesgos
- Es docente del Instituto de Banca y Seguros, fue docente en la Universidad de las Américas, UTPL

# INVERSIÓN

**INSCRÍBETE AQUÍ**

**Miembros RFD presencial: \$225 + IVA**  
**No Miembros RFD presencial: \$250 + IVA**  
**Virtual: \$150 + IVA**

## **La inversión incluye:**

Valor de matrícula, material digital con el contenido de las presentaciones, certificado digital de participación del programa emitido por la RFD-CAMRED

## **Para mayor información comuníquese a los teléfonos:**

- Dayana Carrera: 0992897248
- Johana Luna: 0995835161
- E-mail: [comercial@rfd.org.ec](mailto:comercial@rfd.org.ec)



# EXPERIENCIA RFD

La RFD, posee más de 23 años de experiencia orientada al desarrollo de las microfinanzas, para contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de la población vulnerable del Ecuador.

## Logros:

- Hemos capacitado a más de 18,000 funcionarios de más de 500 instituciones del sector financiera ecuatoriano.
- 91 programas de formación en competencias para directivos, asesores de crédito y funcionarios de las áreas de: gestión financiera, gestión estratégica, gestión integral de riesgos y auditoría interna.
- Más de 23 pasantías a nivel nacional e internacional para compartir las experiencias y buenas prácticas de gestión de los actores micro financieros.



*Finanzas para el desarrollo*

**RED DE INSTITUCIONES  
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

**Para mayor información comuníquese a los teléfonos:**

- Dayana Carrera: 0992897248
- Johana Luna: 0995835161
- E-mail: [comercial@rfd.org.ec](mailto:comercial@rfd.org.ec)

**f** /rfdEcuador **t** @rfdEcuador **in** /company/rfdEcuador

**[www.rfd.org.ec](http://www.rfd.org.ec)**