Curso a Distancia

GESTIÓN DE RIESGOS DE REPUTACIÓN

en Bancos e Instituciones Financieras

9 de setiembre al 20 de octubre de 2019

INFORMACIÓN GENERAL

PRESENTACIÓN

La reputación es un concepto intangible forjado sobre la identidad, la cultura, la imagen de la empresa, la marca corporativa, la conducta ética y la comunicación, que es el vehículo de toda gestión. Se sustenta en tres pivotes básicos:

- La solvencia económico-financiera.
- La conducta ética y la responsabilidad social corporativa.
- La cultura organizacional.

Estos tres pivotes determinan el valor de este activo intangible que resulta ser uno de losc principales y devienen en críticos para cualquier organización, debido a que su afectación pone en riesgo la sostenibilidad de las organizaciones.

Es por ello preciso examinar los riesgos que afectan a la reputación e identificar los principales aspectos para su valoración, gestión y supervisión. Además, incluir su manejo dentro de la estrategia empresarial y considerar qué aspectos como el gobierno corporativo, la integridad en la gestión, el capital humano, la cultura corporativa, la gestión de riesgos y ambiente de control, la solidez financiera y viabilidad del negocio, las prácticas empresariales, los grupos de interés y el cumplimiento de sus objetivos, la conformidad normativa y el riesgo de contagio, entre otros, son factores a tomar en cuenta para una eficiente gestión del riesgo de reputación. Un aspecto que resulta importante para este tipo de riesgo específico, es el manejo de crisis, es decir, la respuesta ante incidentes que pudiesen suscitarse y comprometer la reputación, la forma y oportunidad de la respuesta es un factor de mitigación que permite restablecer la confianza e incluso reforzar la reputación de la organización.

Conscientes de los nuevos retos a las instituciones financieras, ALIDE presenta su nuevo Curso a Distancia Gestión de Riesgos de Reputación con el objetivo de identificar, analizar y discutir todos los aspectos relacionados con este importante riesgo y asegurar que las instituciones financieras posean adecuados mecanismos de identificación, gestión y control del mismo.

En materia de capacitación y entrenamiento en gestión de riesgos, ALIDE ha logrado un alto *expertise* y *know-how* correspondiente con las instituciones financieras líderes de América Latina. Por esta razón, presenta este curso mediante la modalidad a distancia, para facilitar su acceso a un amplio rango de profesionales y técnicos, su calificación superior en esta materia. Se dispone de la tecnología y conocimientos que harán de su aprendizaje, una tarea fácil y motivadora del quehacer financiero.

DURACIÓN DEL CURSO

El curso tiene una duración de seis (6) semanas consecutivas, con la atención personalizada del tutor y el acceso al nuevo Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org. Se recomienda como mínimo una dedicación de 8 horas semanales estableciendo su propio ritmo y horario de aprendizaje.

FECHAS

El curso se inicia el **lunes 9 de setiembre** y culmina **domingo 20 de octubre de 2019.**
El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el miércoles 4 de setiembre de 2019.

OBJETIVOS

El curso tiene como principal objetivo proporcionar a los participantes un panorama completo de la gestión de riesgo de reputación, desde los aspectos teóricos a su aplicación como herramienta de gestión. El curso tratará de los componentes del riesgo de reputación desde la perspectiva del negocio, el control y la gestión propia.

Complementariamente, se pretende lo siguiente:

- Entender los temas principales relacionados con el riesgo de reputación.
- Comprender cómo el riesgo de reputación debe ser manejado y medido.
- Ofrecer experiencia en la aplicación de las metodologías de riesgo de reputación adoptadas por entidades financieras de la región.
- Examinar el daño originado en instituciones financieras por un inadecuado manejo del riesgo de reputación.
- Comprender la importancia del manejo de crisis.
- Utilizar herramientas para la gestión del riesgo de reputación.

TEMARIO Y PROGRAMACIÓN DE ACTIVIDADES

El curso se desarrollará en tres partes diferenciadas: la primera destinada a la inducción de los conocimientos y métodos de la gestión del riesgo de reputación; la segunda dedicada a la intervención en un foro de discusión para el intercambio de experiencias entre los participantes; y la tercera, al desarrollo de un conjunto de ejercicios relacionados con la gestión de este riesgo.

PRIMERA PARTE: ASPECTOS TEÓRICOS DEL RIESGO DE REPUTACIÓN

Temas	Duración	Fechas
Módulo I: Introducción a la Reputación Corporativa ➢ Concepto ➢ Importancia ➢ Elementos constitutivos ➢ Diferencia con imagen, marca, identidad ➢ Ejemplos **Módulo II: Reputación en la Industria de Intermediación Financiera** ➢ Reputación corporativa ➢ Reputación en la banca ➢ Medición de la reputación en la banca ➢ El valor de la reputación en la banca ➢ Ejemplos	**1 semana**	**9 - 15 de setiembre**
Módulo III: Riesgo de Reputación ➢ De la reputación al riesgo de reputación ➢ Qué es el riesgo de reputación ➢ Causas y consecuencias ➢ Importancia para el Directorio de bancos: estrategia y toma de decisiones ➢ Grupos de interés ➢ Relevancia del riesgo de reputación para la organización ➢ Objetivos de la gestión del riesgo de reputación ➢ Tipos de riesgo de reputación: naturales, entorno, operativos, liderazgo, comunicación, inacción ➢ Relación del riesgo de reputación con otros riesgos: riesgo operacional, riesgo legal, riesgo de cumplimiento y riesgo de liquidez ➢ Ejemplos	**1 semana**	**16 - 22 de setiembre**
Módulo IV: Gestión del Riesgo de Reputación ➢ Identificación ➢ Valoración ➢ Gestión ➢ Información ➢ Áreas propietarias del riesgo de reputación ➢ Ejemplos **Módulo V: Control y Supervisión del Riesgo de Reputación**	**1 semana**	**23 - 29 de setiembre**

Temas	Duración	Fechas
➢ Mitigación del daño de reputación ➢ Políticas ➢ Implementación de controles: claves del éxito en el control ➢ Supervisión y modelos de reporte de riesgo de reputación ➢ Ejemplos		
Módulo VI: Indicadores de Riesgo de Reputación ➢ Generación de indicadores ➢ Gestión y supervisión a través de indicadores de riesgo de reputación ➢ Modelo de mapa de riesgo de reputación ➢ Gestión del riesgo de reputación basado en el modelo de mapa de riesgo de reputación ➢ Uso de herramientas para la gestión del riesgo de reputación ➢ Análisis de casos emblemáticos de problemas de reputación: bancos, sociedades auditoras, empresas del sector real	**1 semana**	**30 de setiembre - 6 de octubre**
Módulo VII: Gestión de Crisis ➢ Etapas de la gestión de crisis ➢ Elementos claves a considerar ➢ Mecanismos de comunicación efectiva ➢ Planes de acción ➢ Post crisis: impactos y lecciones aprendidas	**1 semana**	**7 - 13 de octubre**
Módulo VIII: Gobierno Corporativo y Riesgo de Reputación ➢ Riesgo de reputación y gobierno corporativo: responsabilidad del Directorio, Alta Gerencia y Gerencias del banco ➢ Beneficios de un buen gobierno corporativo en la gestión del riesgo de reputación ➢ La perspectiva del mercado: empresas de rating, reguladores ➢ Aspectos del gobierno, riesgo y cumplimiento y la protección de la reputación ➢ Ejemplos **Módulo IX: Visión del Supervisor** ➢ Aspectos relevantes en el control y seguimiento del riesgo de reputación en empresas del sector financiero ➢ Prácticas internacionales ➢ Supervisión basada en riesgo de reputación	**1 semana**	**14 - 20 de octubre**

SEGUNDA PARTE: FORO DE INTERCAMBIO DE EXPERIENCIAS SOBRE RIESGOS DE REPUTACIÓN

En esta parte del curso, los participantes tendrán la oportunidad de presentar sus experiencias sobre los temas abordados en el curso. La metodología de trabajo comprende una agenda de tópicos de discusión, con la cual el participante presenta sus puntos de vista, observaciones, cuestionamientos y virtudes.

TERCERA PARTE: TRABAJOS PRÁCTICOS

El trabajo práctico se realiza con cada uno de los participantes, mediante un conjunto de ejercicios relacionados a riesgos de reputación, a la par que se avanza en el trabajo lectivo. Los ejercicios son supervisados por el tutor, a fin de conseguir la mejor aplicación de los conocimientos que se irán ganando en el desarrollo del curso. Para finalizar el curso, se trabaja con los participantes la aplicación de conocimientos en un trabajo práctico final que integra lo aprendido en los diferentes módulos. La supervisión del trabajo práctico implica la acción interactiva participante - tutor.

ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación a distancia se basa en una acción tutorial constante, en donde el participante estudiará de acuerdo a un plan de trabajo donde se definirán tareas semanales. El éxito del curso a distancia se sustenta en la actuación conjunta del tutor y de los participantes, a quienes se les requiere el compromiso de estudios de un tiempo mínimo de ocho (8) horas semanales. Esta dotación de tiempo se aprovechará al máximo, si se sigue de manera cuidadosa la distribución del tiempo y las tareas asignadas.

Las tareas programadas son de tres tipos: tareas individuales, tareas supervisadas y auto-evaluaciones:

- Las **tareas individuales** incluyen, en primer lugar, la lectura y reflexión de la lección (presentaciones PowerPoint) y las lecturas obligatorias con el propósito es captar la idea global relacionada a cada módulo.

- Las **tareas supervisadas**, son trabajos asignados por el tutor que deben ser desarrollados por los participantes, para ser revisados y calificados por el tutor.

- La **auto evaluación** comprende un cuestionario con preguntas relacionadas con el módulo que fortalecerán los conocimientos del participante y constituirán una medida de cómo va progresando el participante en el curso.

- El **trabajo final**, que será encomendado por el tutor con el fin que se apliquen todos los conocimientos, experiencias y aspectos prácticos revisados durante el curso, para que los participantes muestren su suficiencia a la culminación del mismo.

Cabe resaltar que el Campus Virtual de ALIDE contará con **foros de debate** y **sesiones de chat** que serán convocados por el tutor con los temas específicos de análisis, fechas y duración, los cuáles permitirán el fructífero intercambio de experiencias entre participantes de diferentes instituciones y países.

Los participantes contarán con el acompañamiento permanente del tutor, a quien se le puede formular las preguntas y dudas que se tenga, para recibir las orientaciones y respuestas a las consultas individualmente o grupalmente. Asimismo, se podrán compartir documentos,

trabajos destacados, enlaces Web de interés y glosario de términos, promoviendo de este modo el intercambio de experiencias entre el tutor y los participantes. Los participantes de los cursos a distancia de ALIDE, pueden acceder libremente a la biblioteca virtual www.alidebibliotecavirtual.org.

Para un buen aprovechamiento del curso, aconsejamos conectarse a diario o días alternos. No obstante, en el nuevo Campus Virtual cuenta con una agenda donde se colocarán avisos y anuncios sobre las actividades a realizar, que serán informados a los participantes mediante mensajes de alerta a sus respectivos correos electrónicos.

PARTICIPANTES

- Directores, gerentes generales y gerentes de línea que tengan a su cargo funciones vinculadas con la gestión de riesgo de reputación
- Directores, gerentes y analistas de las áreas de relaciones institucionales, servicio al cliente, atención de reclamos de las entidades financieras, marketing y marketing digital.
- Funcionarios del área de cumplimiento o prevención de lavado de activos que tengan a su cargo funciones vinculadas con la gestión de riesgo de reputación.
- Funcionarios encargados de riesgos financieros, que tengan como objetivo la medición, control y gestión del riesgo integral que comprende los siguientes tipos: riesgo de mercado y liquidez, riesgo operativo, riesgo de crédito y riesgo legal.
- Auditores internos y externos especializados en revisión del marco de gestión para riesgo de reputación.

TUTOR

Econ. ROBERTO KEIL MONTOYA

Peruano, Licenciado en Economía y Master en Economía con mención en Banca y Finanzas por la Universidad de Lima (Perú). Cuenta con un Diplomado como Experto en Dirección de Entidades Financieras por la Confederación Española de Cajas de Ahorros en Madrid, España con especialización en riesgos. Es Presidente de Directorio y del Comité de Clasificación de Accuratio Credit Rating Agency Clasificadora de Riesgo S.A. en Perú desde enero del 2016. Paralelamente, es consultor internacional en temas de gobierno corporativo, riesgos y control (CAF, BID, KfW, Banco Mundial) y, consultor internacional asociado a ALIDE. Ha sido director de Global Risk Management S.A. (GRISKM) empresa consultora especializada en planeamiento estratégico, gobierno corporativo, gestión de riesgos, cumplimiento normativo e inclusión de la temática de responsabilidad social empresarial para empresas del sector financiero y no financiero. Director y presidente del comité de riesgos de Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes. Socio principal, presidente del directorio y presidente del comité de clasificación de Solventa Calificadora de Riesgo S.A. en el Paraguay. Socio principal de Duff & Phelps Clasificadora de Riesgo para Perú y Bolivia. Ha participado en consultorías para organismos internacionales (CAF, BID, KfW, Banco Mundial), órganos de supervisión y empresas bancarias, microfinancieras y de seguros de la región latinoamericana. Socio fundador de Solventa Calificadora de Riesgo S.A. del Paraguay (www.solventa.com.py).

Realiza labores de consultoría en materia de Basilea II, gobierno corporativo, cumplimiento y aplicación de mejores prácticas en dirección y gestión de empresas, habiendo participado en consultorías privadas y consultorías financiadas por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), Banco Mundial, Corporación Andina de Fomento (CAF), KfW de Alemania y FMO – Banco de Fomento del Reino de Países Bajos, en diversos países de la región latinoamericana. Expositor de ALIDE para temas de riesgos financieros, gobierno corporativo y cumplimiento.

Es miembro de *The Professional Risk Managers International Association* y *Global Association of Risk Professionals*.

INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

- **US$400 por participante (Institución miembro de ALIDE)**
- **US$550 por participante (Institución no miembro de ALIDE)**

El importe de las inscripciones es neto sin afectar deducciones o impuestos. Por lo tanto, si se va a aplicar deducciones o impuestos al importe neto de la inscripción, debe comunicarse el porcentaje a aplicar, con el fin de emitir la factura por un monto tal que permita cobrar la cuota de inscripción estipulada.

Para efectuar el pago, se debe realizar una transferencia o depósito bancario a:

- **Para instituciones en el Perú:** Cta. Cte. N° 193-1132251188 del Banco de Crédito del Perú
- **Para instituciones de otros países:** Transferencia bancaria a la cuenta corriente de ALIDE N° 75022011-3 del Banco do Brasil S.A. (New York). Dirección: 535 Madison Avenue – 34th floor, New York NY 10022, U.S.A., Teléfono: (1-646) 845-3700 / 845-3752. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33

Una vez realizado el pago, las instituciones deberán enviar copia del documento de depósito al Programa de Capacitación y Cooperación de ALIDE, E-mail: ssuito@alide.org.

CERTIFICACIÓN

Se otorgará certificación Internacional a las personas que completen satisfactoriamente el curso, es decir, que cumplan con las tareas y trabajos encomendados por el tutor y obtengan un puntaje superior a 7.4 sobre 10 puntos. Cabe indicar que la participación en el curso es calificada, por lo que en el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. El certificado será enviado por correo electrónico.

INSCRIPCIONES

El proceso de inscripción se realiza a través del Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org, en el cual existe la opción correspondiente de REGISTRARSE, donde completará un formulario en línea, luego de lo cual se le facilita la confirmación y los pasos para el ingreso al Campus Virtual de ALIDE. **Cierre de inscripciones: miércoles 4 de setiembre de 2019,** informes y consultas dirigirse a:

Sandro Suito Larrea
Responsable del E-Learning ALIDE
Programa de Capacitación y Cooperación
Teléfono: +511 203-5520 Ext. 223
Correo: ssuito@alide.org

ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)
Paseo de la República 3211. San Isidro. Lima 27
Apartado postal 3988, Lima 100 – Perú
Web: www.alide.org.pe