

CURSO A DISTANCIA

Gestión del Riesgo Operacional: Estrategia y Prácticas para la Gestión del Negocio en Bancos e Instituciones Financieras

27 DE ENERO AL 8 DE MARZO DE 2020

www.alide.org



INFORMACIÓN GENERAL

PRESENTACIÓN

A menudo las organizaciones han relacionado la necesidad de contar con una eficiente gestión del riesgo operacional como respuesta a los requisitos impuestos por el regulador. Sin embargo, el impacto de los eventos de riesgo operacional que puede incluir desde negligencia hasta eventos catastróficos, lleva a las organizaciones en algunos casos a la insolvencia. Las crisis internacionales y los escándalos financieros han servido de ejemplo para entender que pese a que no corresponden a una posición de riesgo, es imprescindible que el riesgo operacional sea gestionado dentro de un enfoque de gestión del riesgo corporativo.

En este sentido, la implementación de una gestión de riesgo operacional es un reto importante que requiere una visión estratégica y táctica comprendiendo la participación del directorio, gerencias, unidades de negocio, unidades operativas y las de apoyo, donde la gestión de este riesgo deba ser estructurada como un proceso organizado y formalizado que sirva no sólo al cumplimiento de los requerimientos del regulador, sino para asegurar la viabilidad de las organizaciones y, en el largo plazo, contribuir a su reforzamiento financiero.

El curso explora la función de la gestión del riesgo operacional y las estrategias de mitigación considerando que es imprescindible interesar a los participantes sobre temas que van más allá de los requerimientos de cumplimiento y dirigirlos hacia el real entendimiento del riesgo como una propuesta de valor agregado que puede apoyar a la organización a incrementar su rentabilidad y su fortaleza empresarial.

Conscientes de la relevancia del riesgo operacional que plantea permanentemente nuevos retos a las instituciones financieras, ALIDE presenta su Curso a Distancia sobre **Gestión del Riesgo Operacional: Estrategia y Prácticas para la Gestión del Negocio de Bancos e Instituciones Financieras**, con el objetivo de identificar, analizar y discutir todos los aspectos relacionados con el riesgo operacional, que aseguren que las instituciones financieras posean adecuados mecanismos de identificación, gestión y control de este tipo de riesgo.

En materia de capacitación y entrenamiento en gestión de riesgo operacional, 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 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 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 **27 de enero** y culmina el **8 de marzo**.

El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el miércoles 22 de enero de 2020.

OBJETIVOS

Proporcionar a los participantes un panorama completo de la gestión de riesgo operativo desde los aspectos teóricos a su aplicación como herramienta de gestión. El curso tratará de los componentes del riesgo operacional desde la perspectiva del negocio, el control y la gestión propia.

Complementariamente, se pretende lo siguiente:

- Ofrecer una visión práctica de la implementación y uso de un sistema de gestión de riesgo operacional.
- Entender los riesgos específicos para instituciones financieras y el impacto en su eficiencia operativa.
- Identificar las responsabilidades de las instancias de gobierno y de las áreas de negocio, operación y control.
- Ofrecer elementos prácticos y técnicas adecuadas con la gestión del riesgo operacional, las técnicas de mitigación y la toma de decisiones.
- Examinar algunas metodologías de gestión de riesgo operacional.
- Relacionar el riesgo operacional con riesgo de cumplimiento normativo y riesgo de reputación.
- Explorar los estándares de mejores prácticas.
- Visualizar un esquema de implementación práctico y congruente con el negocio..

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 operativo; 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 del riesgo operativo.

PRIMERA PARTE: ASPECTOS TEÓRICOS DEL RIESGO OPERATIVO

Temas	Duración	Fechas
Módulo I: Estrategia, factores y eventos de riesgo operacional <ul style="list-style-type: none"> ➤ Riesgo operacional dentro de la estrategia del negocio ➤ Factores: procesos, capital humano, tecnología, aspectos físicos, aspectos externos ➤ Tipos de eventos: fraude interno, fraude externo, prácticas de empleo y seguridad del ambiente de trabajo, prácticas relacionadas con clientes, productos y negocio, daño a los activos físicos, interrupción del negocio y fallas en los sistemas, interrupción de las actividades del negocio o fallas en los sistemas de información, administración de la ejecución, la entrega y el proceso ➤ Casos prácticos 	1 semana	27 de enero - 2 de febrero
Módulo II: Estructura del riesgo operacional <ul style="list-style-type: none"> ➤ Políticas ➤ Rol del Directorio ➤ Rol de la Unidad de Riesgos ➤ Rol de la Unidad de Cumplimiento Normativo ➤ Rol de la Unidad de Auditoría Interna ➤ Rol de las Unidades de Negocio ➤ Casos prácticos 	1 semana	3 - 9 de febrero
Módulo III: Elementos centrales para identificar, medir, gestionar, controlar y monitorear el riesgo operacional <ul style="list-style-type: none"> ➤ Identificación ➤ Medición ➤ Gestión ➤ Control ➤ Monitoreo ➤ KRI (indicadores claves de riesgo operacional) ➤ Casos prácticos 	1 semana	10 - 16 de febrero
Módulo IV: Aspectos cualitativos y cuantitativos a considerar para la implementación de un modelo de riesgo operacional <ul style="list-style-type: none"> ➤ Cualitativos <ol style="list-style-type: none"> a. Criticidad de procesos b. Proceso de autoevaluación c. Mapas de riesgo operacional d. Riesgos, controles y mitigantes e. Estructura organizacional f. Reportes g. Auditoría externa h. Casos prácticos ➤ Cuantitativos <ol style="list-style-type: none"> a. Criterio de solidez b. Criterios detallados c. Datos internos 	1 semana	17 - 23 de febrero

Temas	Duración	Fechas
d. Datos externos e. Análisis de escenarios f. Factores del entorno de negocio y de control interno g. Casos prácticos		
Módulo V: Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo operacional – métodos ➤ Método básico ➤ Método estándar alternativo ➤ Método avanzado ➤ Casos prácticos	1 semana	24 de febrero - 1 de marzo
Módulo VI: Mejores prácticas en la implementación de una solución integrada para gestión del riesgo operacional ➤ Estrategia y desarrollo de objetivos ➤ Políticas institucionales y de riesgo operacional ➤ Estructura organizacional y de IT ➤ Modelo de gestión, control y monitoreo ➤ Indicadores de desempeño, riesgo y cumplimiento: esquema de integración al negocio ➤ Reportes	1 semana	2 - 8 de marzo

SEGUNDA PARTE: FORO DE INTERCAMBIO DE EXPERIENCIAS EN LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERATIVO

En esta parte del curso, los participantes podrán intercambiar opiniones sobre un tema planteado por el instructor-tutor del curso, de tal manera de generar una retroalimentación que incluye puntos de vista, observaciones y cuestionamientos relacionado con el objetivo del curso que se refleja en el enunciado propuesto. Se busca promover un espacio de debate dinámico donde el objetivo sea incentivar la participación para la discusión del o de los temas buscando que se reflejen opiniones sólidas relacionadas con el tópico propuesto.

Para ello será indispensable la reflexión crítica de los participantes sobre el o los temas de debate y la aportación de nuevas ideas, lo cual es lo estrictamente evaluado, soportada - sólo cuando corresponda - con referencias complementarias

TERCERA PARTE: TRABAJOS PRÁCTICOS

Los participantes tendrán asignados trabajos de investigación referidos al riesgo operacional - en tanto sea posible - con los propios datos de su institución financiera. De no ser este el caso, se podrá recurrir a otra institución que les facilite la información.

A estos efectos, se requiere que los participantes cuenten con la información relevante, en particular sobre metodologías, procesos operacionales, sistemas de información gerencial, organización funcional y definición de tareas en la gestión de riesgo operacional. Asimismo, será importante que el participante disponga de documentos relacionados con los planes institucionales y recientes estados financieros de sus entidades.

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 instructor – 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 supervisadas, auto-evaluaciones y trabajo final:

- Las **tareas supervisadas**, son asignadas para ser revisadas y calificadas por el instructor - 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** que serán convocados por el instructor – 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 instructor - 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, accederán libremente al DATA BANK ALIDE, <http://alidedatabank.org/index.php>, que es una plataforma de servicios del Centro de Documentación de ALIDE (Cedom), especializado en Banca de Desarrollo.

Para un buen aprovechamiento del curso, aconsejamos conectarse a diario o días alternos. No obstante, en el Campus Virtual 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

Responsables de las áreas de riesgos, auditoría y planeamiento de bancos comerciales, bancos de desarrollo, instituciones financieras no bancarias, organismos de supervisión bancaria y consultores financieros, además de todos aquellos profesionales relacionados en el área, que tengan bajo su responsabilidad las áreas siguientes:

- Gerentes de áreas operativas, recursos humanos, control y capacitación de personal, funcionarios del departamento operativo y de auditoría, departamento de tecnología, personal encargado de controlar la eficiencia y buen desempeño del personal bancario a nivel general.

- Área 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.

INSTRUCTOR – TUTOR



Econ. ROBERTO KEIL MONTROYA

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 Dirección Estratégica de Entidades Financieras. Es Presidente de Directorio y Gerente General de de JCR Latino América Empresa Clasificadora de Riesgo S.A., desde enero del 2016, empresa en la que participan Japan Credit Rating Ltd. (Japón), quinta calificadora de riesgo a nivel internacional, líder en el mercado asiático y con creciente participación en el mercado latino americano.

Realiza labores de consultoría en materia de Basilea II, Gobernanza Corporativa, Gestión de Riesgos, Compliance y Aplicación de Mejores Prácticas en Dirección y Gestión de Empresas. Expositor de ALIDE para temas de riesgos financieros, gobierno corporativo y cumplimiento, y en asociaciones de bancos, revistas especializadas, bancos y organismos internacionales.

Consultor internacional en temas de gobernanza corporativa, riesgos y control (GRC) para organismos internacionales (CAF, BID, KfW, Banco Mundial) y órganos de supervisión y empresas bancarias, microfinancieras y de seguros en la región.

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 22 de enero**, 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