

CURSO ONLINE

Capitalización Bancaria y Gestión de Riesgo Operacional

6 DE OCTUBRE AL 10 DE NOVIEMBRE DE 2020

www.alidevirtual.org

INFORMACIÓN GENERAL

PRESENTACIÓN

En medio de la pandemia del COVID-19, las entidades financieras se han visto fuertemente afectadas en diversos frentes: el deterioro de la cartera de crédito ha repercutido en una mayor generación de reservas y en un desequilibrio en los flujos de efectivo (considerando los diferimientos de pago de capital e intereses); esta constitución inusual de reservas evidentemente repercute en las utilidades y en el capital, afectando así el nivel de capitalización. Aunado a lo anterior, el mismo confinamiento y el home office significa el desarrollo de nuevos procesos para las actividades cotidianas en los que probablemente no se tengan identificados los riesgos, lo cual también tiene repercusiones en el capital bancario.

Con estos antecedentes, ALIDE organiza bajo la modalidad online el curso bajo la modalidad Online sobre **CAPITALIZACIÓN BANCARIA Y GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL**, para analizar, intercambiar experiencias y aplicar las mejores prácticas.

DURACIÓN DEL CURSO

El curso online se desarrollará en 6 sesiones teniendo un total de 18 horas lectivas, con la atención personalizada del expositor y el acceso al Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org. Se utilizará la plataforma de videoconferencia “Zoom”, por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas.

FECHAS Y HORARIOS

El curso se realizará de acuerdo con las fechas y horarios siguientes:

Sesión	Fecha	Horas	Horario *	Módulos
1	Martes 6 de octubre	3	5:00 a 8:00 pm	Basilea- Definiciones
2	Martes 13 de octubre	3	5:00 a 8:00 pm	APR's Crédito - Mercado
3	Martes 20 de octubre	3	5:00 a 8:00 pm	APR's Mercado - Operacionales
4	Martes 27 de octubre	3	5:00 a 8:00 pm	Gestión de Capital – Eventos, Causas, Impactos
5	Martes 3 de noviembre	3	5:00 a 8:00 pm	Gestión de Riesgos Operacionales - Casos Prácticos
6	Martes 10 de noviembre	3	5:00 a 8:00 pm	Discusión Final sobre capitalización bancaria y riesgos operacionales

* Estos horarios son válidos para Colombia, Ecuador, México, Panamá y Perú

- Restar una hora para Centroamérica (04:00 a 7:00 pm)
- Sumar una hora para Bolivia, Chile, Cuba, Paraguay, República Dominicana y Venezuela (06:00 a 9:00 pm)
- Sumar dos horas para Argentina, Brasil y Uruguay (07:00 a 10:00 pm)

El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el **miércoles, 30 de setiembre de 2020.**

OBJETIVOS

Lograr que los participantes comprendan y apliquen las reglas para la determinación del índice de capital y la importancia de la gestión de riesgos operacionales. Adicionalmente, proveer los fundamentos y metodologías para el correcto cálculo de los requerimientos de capital y así asegurar una adecuada evaluación de la solvencia de la institución.

Asimismo, se brindarán los elementos necesarios para identificar, medir y mitigar de forma adecuada el nivel de exposición al riesgo operacional, con base en los estándares internacionales.

PROGRAMA TEMÁTICO

El curso online comprenderá los siguientes módulos de trabajo:

Módulo I: Basilea- Definiciones

Sesión 1

No. de horas: 3

1. Generalidades.
2. Basilea I, II y III.

Módulo II: APR's Crédito – Mercado y APR's Mercado – Operacionales

Sesión 2 y Sesión 3

No. de horas: 6

1. Integración del capital.
2. Activos ponderados por riesgo de crédito y contraparte.
 - a) Grupos de riesgos.
 - b) Riesgo emisor – contraparte.
3. Activos ponderados por riesgo de mercado.
 - a) Tasas de interés.
 - b) Tipo de cambio.
 - c) Precios.
 - d) Inflación.
4. Activos ponderados por riesgos operacionales
 - a. Método Básico
 - b. Método Estándar – Método Estándar Alternativo.
5. Integración del coeficiente de capital.

Módulo III: Gestión de Capital – Eventos, Causas, Impactos

Sesión 4

No. de horas: 3

1. Apetito de riesgo.
2. Límites con base en capital: estratégicos y tácticos.
3. Definiciones de Riesgos operacionales
4. La trilogía: evento – causas - impactos

Módulo IV: Gestión de Riesgos Operacionales - Casos Prácticos Sesión 5 No. de horas: 3

1. Proceso de gestión de riesgos operacionales.
2. Categorías de riesgo operativo.
3. Medición de riesgo operativo.
 - a) Perfil de riesgos.
 - b) Mapas de riesgo.
 - c) Apetito de riesgo.
 - d) Indicadores de riesgo operativo (KRI's).
 - e) Base de datos de riesgo operativo.
4. Mitigación de riesgo operativo.
 - a) La descripción del riesgo.
 - b) Planes de mitigación.
 - c) La unidad administrativa responsable de la ejecución.
5. Monitoreo y control.

Módulo V: Discusión Final sobre capitalización bancaria y riesgos operacionales Sesión 6 No. de horas: 3

1. Mesa redonda con los participantes sobre capitalización bancaria y riesgos operacionales.
2. Conclusiones y recomendaciones.

Evaluación final

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 que se definirá en cada una de las sesiones. Se balancearán sesiones teóricas, con referencias concretas a experiencias en la región, y con sesiones para la discusión de ejercicios y caso de éxito, para que cada participante pueda tener una visión práctica de los aspectos conceptuales de cada módulo.

Las tareas programadas son de dos tipos:

- Los **trabajos prácticos**, que son asignados para ser revisados y calificados por el expositor.
- La **evaluación** que comprende un cuestionario con preguntas que se tomará al final de taller y comprenderá todas las sesiones que se hayan revisado.

Cabe resaltar que en el Campus Virtual de ALIDE se colocará el enlace para las videoconferencias que se tendrán en cada una de las sesiones, a través de la plataforma "Zoom", por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas. Cabe mencionar que, si el participante no pudiese de participar en alguna sesión, le brindaremos la grabación de la misma la cual será publicada en el campus virtual de ALIDE.

Los participantes contarán con el acompañamiento permanente del expositor, 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. Ello puede ser así en el desarrollo de las sesiones o a través de la opción de comunicación con el expositor que tiene el campus virtual de ALIDE.

PARTICIPANTES

Miembros del Directorio, Comités y Alta Gerencia; gerentes generales o de área; responsables de áreas legales, de auditoría interna, riesgos y de cumplimiento normativo; principales funcionarios de las áreas de finanzas y planeamiento de bancos de desarrollo, bancos comerciales, financieras, entidades de microfinanzas, empresas de seguros, empresas de arrendamiento financiero, administradoras privadas de fondos de pensiones, empresas tituladoras, casas de bolsa; organizaciones no gubernamentales y empresas no financieras; funcionarios de bancos centrales, superintendencias de bancos, de seguros y otros organismos de regulación y supervisión; analistas y consultores en general.

EXPOSITOR



Lic. GUSTAVO VARELA COLMENARES

De nacionalidad mexicano, Cuenta con experiencia profesional acumulada de 29 años, al haber desempeñado distintos cargos en la banca de desarrollo (Nacional Financiera 1991 – 2013) y SHF (2013 – 2014) y haber participado en múltiples proyectos como consultor financiero. Su principal línea de acción ha sido la implementación y seguimiento de procesos en administración integral de riesgos, así como de todo el proceso crediticio basándose en el apego normativo.

En el sector académico se ha desarrollado como docente impartiendo cátedras a nivel licenciatura y postgrado en la Universidad Nacional Autónoma de México, el Tecnológico de Monterrey, la Universidad Panamericana, y la Universidad Iberoamericana. Actualmente imparte la materia de Administración de Riesgos de la Maestría en Finanzas de la FCA de la UNAM. Actualmente se desempeña como Socio Fundador y Director General en Vark Consulting.

Cuenta con una Maestría en Economía de Negocio por parte de Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey – EGA. Licenciatura en Administración Financiera por parte de la Universidad Autónoma Metropolitana. Licenciatura en Ingeniero Químico por parte de la Universidad Nacional Autónoma de México. Diplomado en Riesgos, Riskmathics por parte de la Universidad Anáhuac. Diplomado en Liderazgo y Dirección por parte de ITEMS campus Santa Fe.

INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

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

DESCUENTO CORPORATIVO POR GRUPOS

3% del pago total, de 3 hasta 5 participantes 5% del pago total, de 6 a más participantes
--

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:

- | |
|---|
| <ul style="list-style-type: none">➤ <u>Para instituciones en el Perú:</u> Cta. Cte. N° 193-1132251188 del Banco de Crédito del Perú➤ <u>Para instituciones de otros países:</u> 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 |
|---|

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 aprueben la evaluación, de modo tal de obtener 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, 30 de setiembre de 2020**, informes y consultas dirigirse a:

CONSULTAS

Sr. Sandro Suito, Responsable de E-learning de ALIDE
Sra. Milagros Angulo, Asistente del Programa de Capacitación y Cooperación
E-mail: mangulo@alide.org

ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)

Paseo de la República 3211, San Isidro, Lima 15047, Perú

Web: www.alide.org