

CURSO  
A DISTANCIA

# GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL

Estrategia y Prácticas para la Gestión del Negocio de Bancos  
e Instituciones Financieras

11 DE FEBRERO AL 24 DE MARZO DE 2019



Asociación Latinoamericana  
de Instituciones Financieras  
para el Desarrollo





## 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, ge-

rencias, 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.

En ese contexto, ALIDE organiza nuevamente el Curso a Distancia: 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.

## DURACIÓN

El curso tiene una duración de seis (6) semanas consecutivas, con la atención personalizada del instructor - tutor y el acceso al Campus Virtual de ALIDE, [www.alidevirtual.org](http://www.alidevirtual.org).

Se recomienda como mínimo una dedicación de 8 horas semanales estableciendo su propio ritmo y horario de aprendizaje.



## ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación a distancia está sustentado en un acompañamiento permanente del instructor - tutor y de personal de apoyo administrativo para su desenvolvimiento en nuestro campus virtual. Este modelo de aprendizaje se cumplirá conforme al plan de trabajo que se dará a conocer al inicio de cada módulo, en el que se realizarán las actividades siguientes: (a) tareas individuales, (b) tareas supervisadas, (c) cuestionarios de autoevaluación, (d) foros de intercambio de experiencias y (e) trabajo final.

El Campus Virtual de ALIDE ofrece de manera complementaria a los participantes el Asesor en Línea, mediante el cual se podrán formular preguntas y dudas que se tenga al instructor - tutor, quien

dará orientaciones y absolverá consultas individuales o grupales. De la misma forma, se podrán compartir documentos, trabajos destacados, enlaces Web de interés y glosario de términos, promoviendo de este modo el intercambio de experiencias entre el instructor - tutor y los participantes. Asimismo, los participantes de los cursos a distancia de ALIDE, pueden acceder libremente a la biblioteca virtual [www.alidebibliotecavirtual.org](http://www.alidebibliotecavirtual.org).

Cabe indicar que la participación es evaluada constantemente por el instructor - tutor y al finalizar los participantes que hayan aprobado, recibirán sus respectivos certificados.

## PARTICIPANTES

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.

## OBJETIVOS

Durante el curso se proporcionará a los participantes un panorama completo de la gestión de riesgo operativo desde los aspectos teóricos a su aplicación como herramienta de gestión, para lo cual se ofrecerá los elementos prácticos y técnicas adecuadas con la gestión del riesgo operacional, las técnicas de mitigación y la toma de decisiones, así como se examinará algunas metodologías de gestión de riesgo operacional. El curso analiza los distintos componentes del riesgo operacional desde la perspectiva del negocio, el control y la gestión propia del riesgo operacional.



## TEMARIO Y PROGRAMACIÓN DE ACTIVIDADES

11 al 17 de febrero

### Estrategia, factores y eventos de riesgo operacional

MÓDULO I

1. Riesgo operacional dentro de la estrategia del negocio.
2. Factores: procesos, capital humano, tecnología, aspectos físicos, aspectos externos.
3. 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.

18 al 24 de febrero

### Estructura del riesgo operacional

MÓDULO II

- (1) Políticas; (2) rol del Directorio, (3) rol de la Unidad de Riesgos; (4) rol de la Unidad de Cumplimiento Normativo; (5) rol de la Unidad de Auditoría Interna; (6) rol de las Unidades de Negocio.

25 de febrero - 3 de marzo

### Elementos centrales para identificar, medir, gestionar, controlar y monitorear el riesgo operacional

MÓDULO III

- (1) Identificación, (2) Medición, (3) Gestión, (4) Control, (5) Monitoreo, (6) KRI (indicadores claves de riesgo operacional).

4 al 10 de marzo

### Aspectos cualitativos y cuantitativos a considerar para la implementación de un modelo de riesgo operacional

MÓDULO IV

1. **Cualitativos:** criticidad de procesos; proceso de autoevaluación; mapas de riesgo operacional; riesgos, controles y mitigantes; estructura organizacional; reportes; auditoría externa.
2. **Cuantitativos:** criterio de solidez; criterios detallados; datos internos; datos externos; análisis de escenarios; factores del entorno de negocio y de control interno.



11 al 17 de marzo

18 de marzo al 24 de marzo

MÓDULO V

**Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo operacional – métodos**

1. Método básico
2. Método estándar alternativo
3. Método avanzado

MÓDULO VI

**Mejores prácticas en la implementación de una solución integrada para gestión del riesgo operacional**

1. Estrategia y desarrollo de objetivos
2. Políticas institucionales y de riesgo operacional
3. Estructura organizacional y de IT
4. Modelo de gestión, control y monitoreo
5. Indicadores de desempeño, riesgo y cumplimiento: esquema de integración al negocio
6. Reportes

**FORO DE INTERCAMBIO DE EXPERIENCIAS**

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.

**TRABAJO APLICATIVO**

Los participantes tendrán asignados trabajos de investigación referidos al riesgo operativo - 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.

## INSTRUCTOR - 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). Es Presidente de Directorio y del Comité de Clasificación de Accuratio Clasificadora de Riesgo S.A. en Perú desde enero del 2016. Es director y analista principal 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 (desde 2014 a la fecha). Realiza labores de consultoría en materia de Basilea II, gobierno corporativo, cumplimiento y aplicación de mejores prácticas en dirección y gestión de empresas. Expositor de ALIDE para temas de riesgos financieros, gobierno corporativo y cumplimiento. Miembro de The Professional Risk Managers International Association y The Global Association of Risk Professionals..

## 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.

## 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 al E-mail: [ssuito@alide.org](mailto:ssuito@alide.org).



## INSCRIPCIONES

El proceso de inscripción se realiza a través del Campus Virtual de ALIDE, [www.alidevirtual.org](http://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 6 de febrero de 2019.

## INFORMES Y CONSULTAS

**Sandro Suito Larrea**

Responsable del E-Learning ALIDE  
Programa de Capacitación y Cooperación  
+511 203-5520 Ext. 223

[ssuito@alide.org](mailto: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  
[www.alide.org](http://www.alide.org)