

TALLER ONLINE

---

# GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL

## en Instituciones Financieras

1 DE MARZO AL 5 DE ABRIL DE 2022

[www.alide.org](http://www.alide.org)



## INFORMACIÓN GENERAL

### PRESENTACIÓN

Tras la publicación de Basilea II, las entidades financieras comenzaron con la implementación de los riesgos operacionales en sus entidades, lo cual abarca por un lado su identificación y gestión, y por el otro, la determinación de los requerimientos de capital por riesgos operacionales para el cómputo del índice de capital.

Recientemente, salió un nuevo documento basado en el indicador de negocio que vendrá a sustituir los métodos actuales (del indicador básico, método estándar y método estándar alternativo), el cual de cierta forma mejora cuando disminuyen los eventos materializados de riesgos operacionales, como consecuencia de su correcta gestión.

En ese sentido, ALIDE presenta su Taller Online sobre **GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL en Instituciones Financieras**, con el objetivo que los participantes -a partir de la información que se pueda generar de los eventos cuantitativos y cualitativos de riesgos operacionales- puedan evaluarlos, calificarlos y gestionarlos, a la par de medir como esta gestión permitirá reducir los requerimientos de capital por riesgos operacionales y mejorar el índice de capital.

### DURACIÓN DEL TALLER

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](http://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

Se realizará de acuerdo con las fechas y horarios siguientes:

Sesión	Fecha	Horas	Horario *	Módulos
1	martes, 1 de Marzo	3	9:00 a 12:00 horas	Repaso de conceptos y aplicación de casos prácticos
2	martes, 8 de Marzo	3	9:00 a 12:00 horas	Integración y análisis del inventario de riesgos
3	martes, 15 de Marzo	3	9:00 a 12:00 horas	Integración y análisis de la base de eventos materializados
4	martes, 22 de Marzo	3	9:00 a 12:00 horas	Calificación de riesgos y medidas de gestión
5	martes, 29 de Marzo	3	9:00 a 12:00 horas	Requerimientos de capital bajo los diversos enfoques
6	martes, 5 de Abril	3	9:00 a 12:00 horas	La importancia de la gestión de riesgos operacionales en el perfil de riesgos Taller de Discusión Final

\* Estos horarios son válidos para Perú

Para visualizar su hora local, hacer clic [aquí](#) y digita tu ciudad en el campo "Agregar otra ciudad"

## OBJETIVOS

- Fortalecer conocimientos y aplicar los conceptos asociados a los riesgos operacionales.
- Elaborar modelos para calificar los riesgos operacionales.
- Medir el impacto de los diversos métodos para calcular los requerimientos de capital por riesgos operacionales y cómo ello afecta el nivel del capital bancario.

## PROGRAMA TEMÁTICO

Comprenderá los siguientes módulos de trabajo:

### MÓDULO I: REPASO DE CONCEPTOS Y APLICACIÓN DE CASOS PRÁCTICOS

No. de horas: 3

1. Marco regulatorio.
2. Modelo de gestión de riesgos operacionales.
3. Los gestores de riesgo.
4. Revisión de casos.
  - a. Caso 1: Asalto en sucursal
  - b. Caso 2: Robo ATM
  - c. Caso 3: Prácticas empresariales – Wells Fargo
  - d. Caso 4: Prevención de Lavado de Dinero

### MÓDULO II: INTEGRACIÓN Y ANÁLISIS DEL INVENTARIO DE RIESGOS

No. de horas: 3

1. Los cuestionarios de auto-evaluación.
2. Análisis de la información de los cuestionarios.
3. Integración y análisis del inventario de riesgos

### MÓDULO III: INTEGRACIÓN Y ANÁLISIS DE LA BASE DE EVENTOS MATERIALIZADOS

No. de horas: 3

1. Registro contable.
2. Información complementaria para el armado de la base.
3. Análisis de los eventos materializados.

### MÓDULO IV: CALIFICACIÓN DE RIESGOS Y MEDIDAS DE GESTIÓN

No. de horas: 3

1. Modelo de calificación de riesgos operacionales: frecuencia – impacto.
2. Análisis de los riesgos:
  - a. Priorización de riesgos.
  - b. Mapas de calor.
  - c. Informes.

## MÓDULO V: REQUERIMIENTOS DE CAPITAL BAJO LOS DIVERSOS ENFOQUES

No. de horas: 3

1. Método del indicador básico.
2. Método estándar.
3. Método estándar alternativo.
4. Método del indicador de negocio.
5. Impactos en el nivel de capital.

## MÓDULO VI: LA IMPORTANCIA DE LA GESTIÓN DE RIESGOS OPERACIONALES EN EL PERFIL DE RIESGOS – TALLER DE DISCUSIÓN FINAL

No. de horas: 3

1. Taller de discusión de las experiencias de los participantes.
2. Presentación y análisis de los trabajos de los participantes.
3. Conclusiones y recomendaciones.

### ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación se basa en una acción tutorial constante, en donde el participante estudiará de acuerdo con un plan de trabajo que se definirá en cada una de las sesiones. Habrá sesiones prácticas a través del uso de casos de estudio.

Las tareas programadas son de dos tipos:

- **Talleres de trabajo**, que serán propuestos por el docente y que estarán directamente vinculados al tema de la clase y tendrán por objetivo promover la discusión y escuchar diversos puntos de vista sobre el tema en base a las experiencias de los participantes. Se pueden desarrollar individual o grupalmente.
- 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.

El taller considera tres aspectos clave:

- Un repaso de la normatividad asociada a los riesgos operacionales.
- Revisión de los conceptos fundamentales de riesgo operacional.
- Aplicación de los puntos anteriores en la resolución de casos y problemas.

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 esta 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 individual 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

Bancos comerciales, bancos de desarrollo, financieras, 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:

- Áreas de riesgos financieros, que tengan como objetivo la medición, control y gestión del riesgo integral que comprende los siguientes tipos: riesgo operacional, de mercado y liquidez, crédito y riesgo legal.
- Áreas de auditoría y control interno, contabilidad, finanzas y tesorería, departamento operativo y de procesos, tecnología, recursos humanos y capacitación de personal, y encargados de controlar la eficiencia y buen desempeño del personal bancario a nivel general.

## EXPOSITOR



Lic. GUSTAVO VARELA COLMENARES

De nacionalidad mexicana, 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% de la cuota correspondiente de 3 hasta 5 participantes
- 5% de la cuota correspondiente 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:

- **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

## CERTIFICACIÓN

Se otorgará Certificación Internacional a las personas que completen satisfactoriamente el taller, es decir, que cumplan con las tareas y trabajos encomendados por el expositor 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 taller es calificada, por lo que en el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. El certificado será enviado por correo electrónico.

## INSCRIPCION

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. **El cierre de inscripción y matrícula del taller vence el martes, 22 de febrero de 2022.**

## INFORMES Y CONSULTAS

Sr. **Sandro Suito**, Responsable de E-learning de ALIDE

Sr. **Benjamin Carbajal**, Especialista del Programa de Capacitación y Cooperación,

E-mail: [bcarbajal@alide.org](mailto:bcarbajal@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](http://www.alide.org)