

CURSO ONLINE

Gestión de Riesgos para No Especialistas en Entidades Financieras

10 al 26 de noviembre de 2026

elearning ALIDE

INFORMACIÓN GENERAL

PRESENTACIÓN

Las decisiones comerciales, financieras y operativas de una entidad pueden afectar su rentabilidad, liquidez, patrimonio y reputación. Por ello, comprender los riesgos, identificar señales de alerta y coordinar respuestas oportunas es una competencia necesaria para quienes administran recursos, supervisan procesos y lideran equipos. En las instituciones financieras de desarrollo, estas capacidades también contribuyen a preservar la continuidad del financiamiento y el cumplimiento de su misión.

En la actualidad existen todo tipo de riesgos y amenazas en el entorno de la gestión de entidades financieras, desde el manejo de temas ambientales y sociales complejos hasta ataques continuos a la seguridad tecnológica y el uso de nuevas tecnologías para suplantación de identidad.

Conscientes de la relevancia de estos temas, ALIDE presenta su Curso Online Gestión de Riesgos para No Especialistas en Entidades Financieras, el cual está diseñado específicamente para gerentes, directores y funcionarios de entidades financieras que necesitan tomar decisiones estratégicas y comerciales diarias sin entrar en complejidades matemáticas.

El objetivo principal es desarrollar un criterio analítico para anticipar amenazas, evaluar vulnerabilidades y aplicar controles oportunos que protejan la liquidez, el capital y la reputación de la Entidad ante los desafíos del entorno económico y tecnológico actual.

DURACIÓN DEL CURSO

El curso online se desarrollará en 5 sesiones teniendo un total de 15 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, 10 de noviembre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 1: El Rol del Banco como Creador de Valor y Gestor de Riesgos.
2	jueves, 12 de noviembre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 2: Riesgo de Crédito - Colocación Segura y Alertas Tempranas
3	martes, 17 de noviembre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 3: Riesgos de Mercado y Liquidez en el Entorno Económico

Sesión	Fecha	Horas	Horario *	Módulos
4	martes, 24 de noviembre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 4: Riesgo Operativo, Continuidad de Negocio y Ciberseguridad
5	jueves, 26 de noviembre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 5: Cumplimiento, Prevención de Lavado de Activos, Riesgo Legal y de Reputación

* 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

- **Desarrollar un criterio integral de riesgo:** Capacitar a los participantes para incorporar la gestión de riesgos en sus decisiones comerciales y estratégicas diarias, equilibrando la rentabilidad del negocio con la seguridad de la institución.

- **Comprender los riesgos financieros y operativos sin complejidad técnica:** Traducir los conceptos macroeconómicos, regulatorios y operativos en herramientas prácticas y visuales, eliminando la dependencia de fórmulas estadísticas avanzadas.

- **Fortalecer la cultura de mitigación y cumplimiento:** Concientizar sobre la responsabilidad individual de cada área en el blindaje de la entidad ante fraudes, lavado de activos, ciberataques y sanciones regulatorias.

- **Optimizar la toma de decisiones en comités y operaciones:** Dotar a los asistentes de metodologías claras para evaluar el impacto de nuevos productos, perfiles de clientes y variaciones del entorno antes de su aprobación.

PROGRAMA TEMÁTICO

El curso online comprenderá los siguientes módulos de trabajo:

MÓDULO 1: El Rol del Banco como Creador de Valor y Gestor de Riesgos
No. de horas: 3

Objetivo: Comprender cómo un banco o entidad financiera genera valor a través de la intermediación y la eficiente gestión de riesgos; entender la responsabilidad individual de cada funcionario en el marco de la gestión de riesgos.

Temas principales:

- ¿Qué es el riesgo y cómo lo podemos medir y gestionar? ¿Qué riesgos son más difíciles de administrar y mitigar? ¿Por qué los bancos son administradores profesionales del riesgo?

- El apetito y la tolerancia al riesgo: ¿Cómo saber qué perfiles de clientes y qué niveles de indicadores y de exposición al riesgo permite la Junta Directiva?

- Cultura de riesgo: Cómo fomentar un entorno donde la generación de reportes sea sustituida por modelos de alerta temprana.

- Riesgos financieros y no financieros: los nuevos riesgos a corto y mediano plazo: ambientales, sociales, tecnológicos, estratégicos y geopolíticos; fortalecimiento de nuevos modelos de negocio y de monedas alternativas.

- Introducción a Basilea: Qué son los requerimientos mínimos de capital de forma muy sencilla y por qué regulan el crecimiento del banco. Alternativas de los reguladores para requerir incrementos de capital (Índice de Suficiencia Patrimonial vs. colchones específicos de capital).

  Taller 1: Identificación de los riesgos más importantes percibidos por las entidades financieras a 2 y 5 años.

  Taller 2: Cálculo sencillo del Índice de Suficiencia Patrimonial y análisis de sensibilidades o puntos de equilibrio: ¿hasta cuánto podría bajar el capital para seguir cumpliendo con el Índice? ¿Hasta cuánto podrían variar los activos ponderados por riesgo y los demás riesgos para seguir cumpliendo?

MÓDULO 2: Riesgo de Crédito - Colocación Segura y Alertas Tempranas
No. de horas: 3

Objetivo: Aprender a evaluar la viabilidad de un crédito y a monitorear la salud financiera de la cartera sin usar fórmulas estadísticas complejas.

Temas principales:

- El ciclo de vida del crédito: Desde la prospección comercial hasta la recuperación y cobranza.

- Modelos de scoring: Cómo los modelos de scoring o puntajes benefician al área de negocios y al área de riesgos no solo para admisión sino para todo el ciclo de vida del cliente: cobranzas, venta cruzada, prevención de fraude y prevención de deserción de clientes (churning).

- Conceptos clave para no especialistas: Explicación intuitiva de la probabilidad de Incumplimiento (PD), la pérdida en caso de incumplimiento (LGD) y la exposición (EAD), parámetros fundamentales requeridos por Basilea y NIIF 9.

- Balance entre el área comercial y riesgos: Criterios para balancear las metas de colocación con la calidad del portafolio.

- Señales de alerta temprana: Cómo detectar patrones de deterioro en clientes corporativos y de banca personas antes de que caigan en mora;

- Análisis de estrés como un anticipo a posible deterioro en factores macroeconómicos que afecten la cartera.

Taller: ¿Cómo se solicita calcular la provisión según lo requerido por la normativa internacional NIIF 9? ¿Coincide este requerimiento con nuestra estimación intuitiva de provisión?

MÓDULO 3: Riesgos de Mercado y Liquidez en el Entorno Económico
No. de horas: 3

Objetivo: Comprender cómo las variables del entorno macroeconómico afectan los productos y los márgenes de rentabilidad de la Entidad.

Temas principales:

- Riesgo de tasa variable: Cómo las subidas o bajadas de tasas afectan el margen financiero. ¿En cuánto puede disminuir el margen anual esperado debido a renovaciones desfavorables? ¿Cómo afectará esto la rentabilidad?

- Riesgo de tasa fija: ¿Si tenemos cartera colocada al 10% y el mercado sube hoy las tasas un punto, ¿en cuánto se desvalorizará esa cartera por quedar un punto fuera de mercado? ¿Cómo se agrava esta situación si el producto se encuentra colocado a tasa fija a muy largo plazo?

- Balance entre captaciones y colocaciones a tasa fija y a tasa variable; calces y descalces de montos y plazos.

- Riesgo de liquidez: Manejo de la liquidez como un portafolio de pasivos; diversificación de las fuentes de fondeo. ¿Cuántos activos líquidos debemos tener para cubrir posibles salidas de depósitos?

  Taller 1: Análisis del caso de quiebra del banco Silicon Valley Bank (2023) por colocaciones a largo plazo y ventas forzosas por falta de liquidez.

  Taller 2: Cálculo sencillo de posibles desvalorizaciones de productos del activo (créditos, bonos, inversiones) si se quedan a tasas fuera de mercado. Extensión a todo el balance: posible caída en valor patrimonial.

MÓDULO 4: Riesgo Operativo, Continuidad de Negocio y Ciberseguridad
No. de horas: 3

Objetivo: Identificar los fallos en procesos, personas y sistemas digitales que pueden paralizar la operación o causar fraudes millonarios.

Temas principales:

- Anatomía del riesgo operativo: Errores en cajas, fallas en la ejecución de contratos y procesos, fraudes internos y externos.

- Planes de continuidad del negocio (BCP) y recuperación (DRP): Cómo debe actuar un gerente o funcionario si los canales digitales o las sucursales físicas quedan fuera de servicio por horas o días.

- Ciberseguridad y riesgo tecnológico: El factor humano como eslabón más débil. Phishing, hackeos de canales y protección de datos.

- La matriz de riesgo operativo: Cómo usar mapas de riesgo para priorizar mejoras en los procesos del área.

  Taller: Cálculo sencillo de un mapa de riesgo que muestra el puntaje de riesgo de diferentes áreas de la entidad (Crédito, Tesorería, RRHH, Informática, etc.) y la importancia del área para la entidad. ¿Qué áreas quedan mejor o peor evaluadas según el cuadrante del mapa que ocupan?

MÓDULO 5: Cumplimiento, Lavado de Activos, Riesgo Legal y de Reputación
No. de horas: 3

Objetivo: Blindar a la entidad frente a actividades sospechosas y sanciones legales.

Temas principales:

- Prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y a la proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/FPADM). Señales de transacciones sospechosas, debida diligencia del cliente (Conozca a su Cliente / KYC) y consecuencias del incumplimiento.

- ¿Cómo se utiliza en la actualidad la IA y los modelos de Machine Learning como herramientas de avanzada para la gestión y monitoreo de estos riegos?

- Riesgo reputacional y legal: El impacto de las multas regulatorias y las crisis de reputación (pérdida de depósitos y de confianza).

- Riesgo de modelo o la probabilidad de generar pérdidas y afrontar consecuencias legales y reputacionales debido a fallas en modelos, en los datos que utilizan o en la interpretación de resultados.

- ¿Hacia dónde va la gestión de riesgos financieros con los nuevos modelos de negocio y nuevos activos digitales? ¿Cuáles son los beneficios y las desventajas de la IA en el tema de riesgos?

  Taller Práctico: Revisión de pérdidas reales generadas por errores en modelos (incluyendo Excel) utilizados en riesgos y en otras áreas de la entidad (Tesorería, Crédito, Cobranzas, Atención al Cliente, etc.). ¿Cómo se pudieron haber prevenido estos errores y cuáles son las buenas prácticas que rigen el uso de modelos en las diferentes áreas de una entidad financiera?

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 talleres de trabajo individual y grupal usando hojas de cálculo en Excel, para lo cual deberán tomar nota de los requerimientos de participación.

Las tareas programadas son de dos tipos:

- Los talleres de trabajo, con ejercicios que son asignados por el expositor para ser desarrollados de modo individual o grupal y revisados en la siguiente sesión.

- El trabajo final que consiste en un proyecto más elaborado y que tenga aplicabilidad directa en la entidad financiera donde labora el funcionario.

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 ésta, 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. Las consultas se pueden formular en el desarrollo de las sesiones o a través de la opción de comunicación con el expositor que tiene el campus virtual de ALIDE.

El curso requiere conocimientos básicos de Microsoft Excel.

PARTICIPANTES

El curso está dirigido para Gerentes de Entidades Financieras, Directores, Gerentes de Tesorería e Inversiones, Gerentes de Sucursales, Directores de Agencias, Miembros de Comité de Riesgos, Jefes de Operaciones y Funcionarios de Mandos Medios, Auditores, y en general a todo personal que toma decisiones de negocio, lidera equipos o interactúa con clientes y que desee fortalecer su criterio analítico para anticipar, dimensionar y mitigar riesgos en sus actividades cotidianas dentro de la Entidad.

EXPOSITOR

M.Sc. ENRIQUE NAVARRETE PEDRAZA



Matemático y economista mexicano, con estudios universitarios en el Massachusetts Institute of Technology (MIT) y una Maestría en Economía con concentración en Finanzas por la Universidad de Chicago. Consultor especializado en derivados, riesgos financieros y modelos matemáticos de pérdida, ha impartido más de 400 seminarios entre 2002 y 2026 para entidades financieras, organismos de supervisión, universidades y empresas de América Latina y Estados Unidos.

Ha sido consultor del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y ha asesorado a bancos centrales, superintendencias y entidades financieras en metodologías y políticas de gestión de riesgos de crédito, operacional, mercado y liquidez. Es instructor y conferencista de Palisade Corporation y cuenta con experiencia docente en programas de supervisión bancaria y administración integral de riesgos financieros, incluyendo colaboraciones con la Universidad Pontificia Bolivariana y la Universidad de Antioquia, Colombia.

INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

- US$580 por participante (Institución miembro de ALIDE)
- US$795 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, impuestos y retenciones propios del país de procedencia del participante. 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. No se aplican los descuentos corporativos por grupos en caso se cargue algún impuesto local.

Para efectuar el pago, se debe realizar por intermedio de:

- Para instituciones en el Perú:
  Depósito bancario a 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 – 33th floor, New York NY 10022, U.S.A., Teléfono: (1-646) 845-3700 / 845-3752. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33

Nota: Para todos los países, inclusive Perú, los pagos pueden realizarse mediante tarjeta de crédito (Visa/MC/AMEX/Diners), coordinando previamente con ALIDE.

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 expositor y obtengan un puntaje superior a 7.4 sobre 10 puntos. y la participación en cada una de las sesiones ya que también es calificada, por lo que se solicita la activa participación en cada una de ellas. En el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. Éste 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. El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el martes, 3 de noviembre de 2026.

INFORMES Y CONSULTAS

Sr. Sandro Suito
Especialista E-learning
Programa de Fortalecimiento de Capacidades
Sra. Milagros Angulo
Asistente
Programa de Fortalecimiento de Capacidades
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