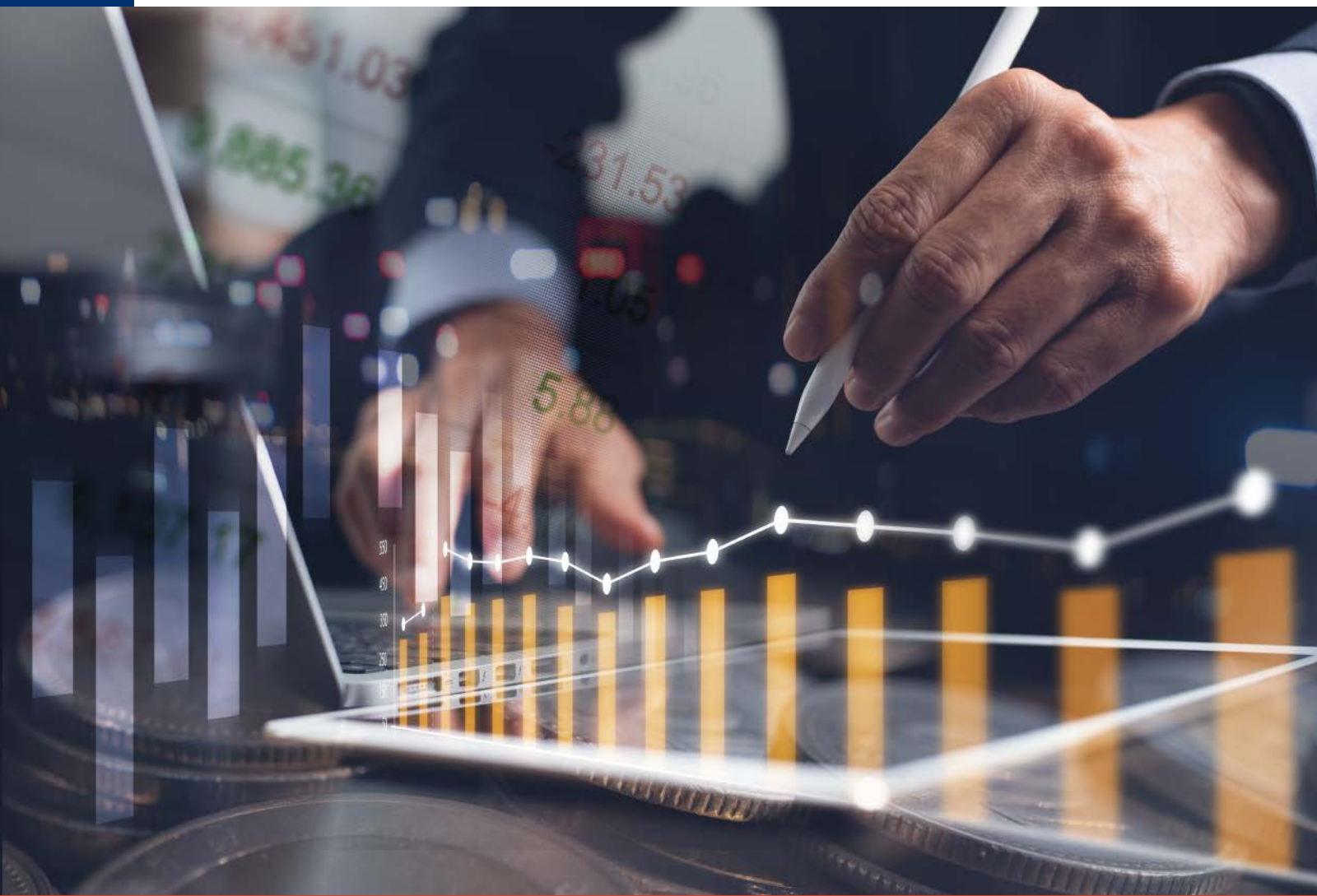




Diplomado Gestión Integral de Riesgos



Fecha de inicio: 18 Mayo 2021

Objetivos del programa

El programa tiene como objetivo desarrollar en sus participantes las competencias requeridas para **identificar, medir, monitorear, controlar** y/o proponer sistemas para mitigar oportunamente los riesgos financieros, operacionales y estratégicos, presentes en las entidades bancarias.

Perfil del participante

Por su estructura modular, el programa puede ser cursado por personal directivo y gerencial medio involucrado en la Toma de Decisiones relativas a la determinación del apetito de riesgos, a las decisiones de planificación estratégica y financiera, a los diversos segmentos de negocios, así como para el personal especializado en la estimación, reporte y análisis de riesgos, entre otros.

Desarrollo de competencias

Al culminar el programa, los participantes serán capaces de **implementar** sistemas y/o **recomendar** las acciones pertinentes para garantizar una gestión integral de riesgos en las instituciones financieras. El programa contribuye al desarrollo herramientas y habilidades técnicas para la estimación de los riesgos, y el análisis de impacto del entorno macroeconómico local e internacional en los riesgos financieros, económicos y operacionales que afectan los distintos sectores de la economía y en concreto las organizaciones financieras.

Programa

Puede ser tomado por módulos.

Primer módulo:

Conceptos fundamentales de la medición y gestión de riesgos.

18 Mayo - 27 Mayo | 8 hrs | US\$185

- A. Riesgo y rentabilidad en las inversiones financieras.
- B. Riesgo específico o idiosincrático y riesgo sistemático, de mercado o riesgo inherente.
- C. Fuentes de riesgos financieros y operacionales.
- D. Técnicas estadísticas aplicadas a la estimación y análisis de riesgos.
- E. Media, Varianza, Covarianza, Correlación.
- F. Introducción a las Matrices de correlación.
- G. Estimación del riesgo sectorial y coeficientes beta (b).

Segundo módulo:

Riesgo de crédito en las empresas e intermediarios financieros.

01 Junio - 17 de Junio | 12 hrs | U\$195

- A. Origen del Riesgo de Crédito en la Teoría de Agencia: “Selección Adversa y Riesgo Moral; caso de estudio y aplicación Lemons Market”, G. Akerloff.
- B. Estimación del Riesgo de Crédito: Modelos basados en el comportamiento de pagos (Credit scoring) vs. Modelos Basados en Calificación de Riesgo (Credit rating)
 - Reglas de decisión en los modelos de scoring.
 - Obtención de una clasificación/calificación de riesgo y calibración.
- C. Aplicación de Matrices de Transición en los Modelos de Rating.
 - Estimación y validación de parámetros.
 - PD y realized LGD.
 - LGD en Corporates.
 - Estimación de EAD.
- D. Regulación local del riesgo de crédito:
Análisis del Reglamento de Evaluación de Activos.
Aplicaciones; Reglamento de Microcréditos, Ley de Reestructuración y liquidación Industrial, No. 14115, Ley 48887 Ley 18717 sobre Mipymes.
 - Algunos Modelos Comerciales: Z Score, KMV, Credit Metrics ,otros.
 - Aplicaciones y casos de estudios con los modelos propuestos.

Tercer módulo:

Riesgo de Liquidez: Identificación, Medición y Gestión.

22 de Junio - 01 de Julio | 8 hrs | US\$185

- A. Naturaleza, funciones y objetivos de la liquidez.
- B. Liquidez sistémica vs. Liquidez operativa.
- C. Liquidez de los pasivos y de los activos.
- D. Costo marginal de la liquidez.
- E. Concentración de clientes; medición de la liquidez GAP's.
- F. Reglamento, instructivo y reportes de liquidez en la República Dominicana.
- G. Normativa de Liquidez, y Basilea III (NSSF, LCR).
- H. Reportes de liquidez requeridos.
- I. Planes de contingencia de liquidez.
- J. Ejercicio de aplicación y caso de estudio Trabajo en Equipo.

Cuarto módulo:

Riesgos de Mercado y de Tasa de Interés

06 Julio - 22 de Julio | 12 hrs | U\$195

- A. Libro bancario y libro de negociaciones (Trading book)
- B. Riesgo de tasa de interés y riesgo de reinversión.
- C. Riesgo de precio.
- D. Riesgo de tipo de cambio, posición neta y descalces en ME
- E. Generación de datos aleatorios y uso de la distribución log normal de los retornos.
- F. Regulación local relativa al riesgo de tasa de interés y mercado.
- G. Valor en Riesgo V@R y aplicaciones.
- H. Varianzas Covarianzas/Método Delta Normal y Método Histórico.
- I. Simulación Monte Carlo.
- J. Ejercicios de aplicación del V@R al riesgo de tasas de interés y al riesgo de tipo de cambio: Estudio de Caso Trabajo en Equipo.

Quinto módulo:

Riesgo Operacional

27 Julio - 05 Agosto | 8 hrs | US\$185

- A. Identificación del Riesgo Operacional: Fuentes.
- B. Estándar ISO31000: 2018 y Matrices de Riesgo Operacional.

- C. Mapa de Eventos, Pérdidas Esperadas e Impacto en el Capital: Riesgo Operacional en el Comité de Basilea
- D. Reportes Internos y Regulatorios de Riesgo Operacional.
- E. El Riesgo Operacional en la regulación local (reglamento de riesgo operacional e instructivo de tercerización).
- F. Planes de Continuidad de Negocios y Planes de Contingencia.
- G. Ejercicio de aplicación y caso de estudio Trabajo en Equipo.

Sexto módulo:

Gobierno Corporativo y Gestión Integral de Riesgos

10 Agosto - 19 Agosto | 8 hrs | U\$185

- A. Modelos de Gobierno Corporativo.
- B. Aumento del valor para los accionistas y el aseguramiento de la viabilidad financiera.
- C. Rendición de cuentas al Consejo por parte de la línea de gestión (Comités).
- D. Análisis del Reglamento de Gobierno Corporativo.
- E. Rol del Consejo en la Gestión Integral de Riesgos (regulación y caso de estudio); Apetito de riesgo y los negocios.
- F. Reglamento de Gestión Integral de Riesgos y ICAAP.
- G. Suficiencia de Capital, Capital@Risk.
- H. Ejercicio de aplicación y caso de estudio Trabajo en Equipo.

Séptimo módulo:

Riesgos Globales, Incertidumbre Macroeconómica, Supervisión Basada en Riesgos y Pruebas de Stress

10 Agosto - 19 Agosto | 8 hrs | US\$185

- A. Situación actual y perspectivas (Estabilidad Financiera).
- B. Incertidumbre y primas de riesgo.
- C. Análisis comparado de la situación local y el entorno internacional e Inputs regulatorios.
- D. Proceso de supervisión bancaria, análisis de indicadores y la responsabilidad de las autoridades: Aproximación al modelo CAMELS. Caso de estudio.
- E. Pruebas de Stress: Métricas y Marco para su aplicación (Framework): Análisis de casos (Revisión del Artículo V del FMI en diversas economías.)

Horario:

Martes y Jueves | 6:30 p.m. a 9:30 p.m.

Precio total:

US\$800

Contacto:

Departamento de Capacitaciones ABA

Tel. 809-541-5211 | WhatsApp 809-243-5219

Capacitaciones@aba.org.do

INTEC | Sr. Carlos Reyes

Tel. 829-864-2791

carlos.reyes@intec.edu.do

Incluye

- Material de apoyo.
- Certificado de participación por módulo.
- Diploma para los participantes que realicen el programa completo.

