

CURSO:

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO



GESTIÓN EMPRESARIAL

OBJETIVO GENERAL

Desarrollar una comprensión integral de la gestión de riesgos en instituciones financieras, integrando fundamentos teóricos del riesgo, arquitectura prudencial internacional (Basilea), regulación local aplicable y análisis empírico de información de divulgación prudencial.

OBJETIVO ESPECÍFICO

- Comprender los fundamentos conceptuales del riesgo y su relación con la solvencia, la liquidez y la estabilidad financiera.
- Analizar la arquitectura del marco prudencial internacional y su traducción en la normativa boliviana de gestión integral de riesgos.
- Examinar los principales riesgos bancarios y su tratamiento bajo requerimientos mínimos de capital y procesos de revisión supervisora.
- Entender la interacción entre capital, liquidez y sostenibilidad del modelo de negocio bancario.
- Interpretar información pública de divulgación prudencial (Pilar 3 y reportes regulatorios locales) para evaluar el perfil de riesgo de una institución financiera.
- Analizar el rol del ALM y del ALCO en la articulación estratégica entre regulación, riesgo y estructura del balance.
- Reflexionar sobre el impacto de riesgos emergentes en la estabilidad institucional y en la evolución del marco prudencial.

PÚBLICO OBJETIVO

Profesionales del sistema financiero boliviano que desempeñen funciones en las áreas de Riesgos, Tesorería, Planeamiento Financiero o Cumplimiento Normativo, y que deseen fortalecer sus conocimientos en medición cuantitativa y gestión integral de riesgos.

DURACIÓN

12 hrs. reloj

METODOLOGÍA

Curso Teórico/Práctico con Excel: Se abordarán los fundamentos conceptuales de cada riesgo y se desarrollarán ejercicios cuantitativos aplicados durante cada sesión.

CERTIFICACIÓN

En respuesta a la era de la Transformación Digital, integramos las credenciales digitales con tecnología Blockchain en el reconocimiento de logros adquiridos por los participantes de nuestras capacitaciones de Educación Continua, destacándonos como pioneros en Bolivia.

Este curso ofrece un certificado digital de aprobación con tecnología Blockchain que reconoce las habilidades y conocimientos adquiridos; para obtenerlo, los participantes deberán asistir como mínimo al 80% de las clases y aprobar con nota 70 sobre 100 puntos.

Los participantes que asistan en modalidad online deben tomar en cuenta solo se considerará asistencia si se encuentran en la clase con la cámara prendida.

Este tiene las siguientes características:

- **Metadatos Integrados:** Cada credencial digital contiene datos que describen la información clave sobre la certificación, incluyendo los criterios de otorgamiento.
- **Tecnología Blockchain:** Esta tecnología proporciona un registro inmutable y seguro de cada credencial emitida, lo que impide su falsificación o alteración.
- **Verificación en tiempo real:** Pueden ser verificadas en tiempo real a través de un enlace web o un código QR.
- **Sociabilización:** El titular puede compartir sus credenciales directamente en plataformas profesionales como LinkedIn, en redes sociales, o incluirlas en sus firmas de correo electrónico.

CONTENIDO

Módulo 1: Fundamentos de riesgo y arquitectura prudencial

- **Fundamentos conceptuales del riesgo y su medición:** Desarrollo del concepto económico y estadístico de riesgo, diferenciándolo de la incertidumbre. Análisis de pérdida esperada y pérdida inesperada, relación entre riesgo y solvencia, y rol del capital como mecanismo de absorción de pérdidas. Introducción a las principales métricas de medición y su función dentro de la estabilidad financiera.
- **Tipología integral de riesgos en instituciones financieras:** Clasificación estructurada de riesgos financieros y no financieros, comprendiendo su naturaleza económica y su impacto en el balance bancario. Integración de esta tipología dentro de una visión sistémica de la institución.
- **Arquitectura prudencial internacional y evolución de Basilea:** Revisión de la evolución desde Basilea I hasta Basilea III finalizado, analizando la lógica de los tres pilares, la introducción de buffers de capital y estándares de liquidez, y el tránsito hacia un enfoque macroprudencial.

Módulo 2: Gobernanza del riesgo y revisión supervisora

- **Gestión integral de riesgos y funciones del Comité de Riesgos:** Análisis del marco regulatorio local aplicable a la gestión integral de riesgos, incluyendo responsabilidades del Directorio, Comité de Riesgos, así como su articulación con los estándares internacionales.
- **Gobernanza del riesgo y marco de apetito institucional:** Desarrollo del concepto de apetito al riesgo, definición de límites y tolerancias, mecanismos de monitoreo y control interno, y rol de la función de riesgos dentro de la estructura organizacional.
- **Proceso de revisión supervisora y planificación interna de capital y liquidez:** Estudio del enfoque de Pilar 2, incluyendo la evaluación integral de riesgos no sujetos a requerimientos mínimos automáticos y la integración de estos dentro de la planificación prudencial.

Módulo 3: Riesgos bancarios y tratamiento prudencial

- **Riesgos sujetos a requerimientos mínimos de capital:** Análisis de los principales riesgos (crédito, mercado y operacional) que generan exigencias cuantitativas de capital, comprendiendo su lógica económica y su relación con la solvencia institucional.

- **Riesgos estructurales bajo revisión supervisora:** Estudio de los riesgos que no están sujetos a fórmulas automáticas de capital, pero que afectan la sostenibilidad del modelo de negocio, incluyendo riesgo estructural de tipo de interés y otros riesgos relevantes bajo evaluación supervisora.
- **Riesgo de liquidez y estabilidad institucional:** Desarrollo del concepto de liquidez como condición de supervivencia del banco, análisis de su relación con el capital y su tratamiento dentro del marco prudencial contemporáneo.

Módulo 4: Gestión estratégica del balance y riesgos emergentes

- **Marco conceptual del ALM y estructura del balance bancario:** Análisis de la composición del balance, fuentes y usos de fondeo, transformación de plazos y márgenes estructurales, comprendiendo la interacción entre rentabilidad, liquidez y solvencia.
- **Clasificación de riesgos estructurales del balance:** Estudio integrado del riesgo de liquidez, riesgo de tipo de interés, riesgo de tipo de cambio y riesgo de margen financiero, desde una perspectiva estratégica de estabilidad.
- **Rol del ALCO y articulación estratégica del balance:** Examen del ALCO como órgano de decisión sobre estructura de balance, límites estructurales y coherencia con el apetito al riesgo institucional.
- **Riesgos emergentes y adaptación del marco prudencial:** Análisis de desafíos contemporáneos como digitalización financiera, riesgo climático, ciber riesgo y creciente interconexión global, evaluando su impacto sobre la estabilidad institucional y la evolución regulatoria.

INSTRUCTOR

Ing. Roger Mario López Justiniano

Cuenta con un Máster en Banca y Regulación Financiera (Universidad de Navarra), un Máster en Economía y Finanzas (Universidad de Navarra) y es Economista por la Universidad Autónoma Gabriel René Moreno.

Actualmente se desempeña como Senior Associate del departamento de Governance, Risk and Compliance (GRC) en PwC España, participando en proyectos de asesoramiento regulatorio y auditoría prudencial para bancos europeos bajo el marco CRR3 y las directrices de la EBA.

Previamente fue Head of Banking en la Fintech Koban, liderando el desarrollo de modelos predictivos y soluciones digitales, y Product Manager en Banco Ganadero, donde impulsó la implementación de modelos de riesgo crediticio y análisis de liquidez.

En el ámbito académico, ha sido Asistente de Investigación en IESE Business School, centrado en mercados financieros e hipotecarios, e instructor universitario en áreas de Ciencia de Datos, Econometría y Macroeconomía en la UPSA y la UAGRM.