



UNIVERSIDAD
IBEROAMERICANA
CIUDAD DE MEXICO

Diplomado en:

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS FINANCIEROS

IMPORTANCIA:

A partir de la conformación del **Comité de Basilea en Suiza**, con la participación de los principales bancos europeos hace más de 25 años y con la reciente consecución del *documento final de Basilea II en Junio del 2004*, se instauró una *nueva ciencia* que cuenta especialmente con el interés de las autoridades supervisoras de todo el mundo y que consiste en el **manejo adecuado y el control de los riesgos financieros**, dado que se había detectado su falencia como una de las principales causas de quiebra en las instituciones de intermediación.

Esta nueva ciencia es lo que hoy conocemos como la **Administración Integral de Riesgos Financieros**, la misma que cada vez toma mayor preponderancia en el ámbito bancario y microfinanciero, cuya aplicación es una necesidad primordial.

Dada su reciente aparición, alto nivel de requerimiento técnico y conocimientos en la **parte conceptual, legal y econométrico - práctico**, es que ponemos a su consideración el presente Diplomado, contando con el apoyo de la **Universidad Iberoamericana (UIA)**, una de las tres mejores universidades de México y conducido en la parte docente por **expertos reconocidos en el tema de riesgos a nivel internacional**.

DIRIGIDO A :

Gerentes Generales de Instituciones Financieras, Asesores, Financieros, Auditores, Jefes de Operaciones, Tesoreros y Analistas responsables de medir, supervisar, interpretar y reportar riesgos.

Personal de entidades financieras y universidades interesados en **conocer a profundidad los fundamentos conceptuales y prácticos de los riesgos financieros**.

OBJETIVOS GENERALES:

- Garantizar el cumplimiento de las Normas y Resoluciones de la *Superintendencia de Bancos y Seguros* en los temas de Riesgos de Mercado, Liquidez, Crédito y Operativo;
- Conocer paso a paso **los procesos de implementación** para la medición, control y prevención de los riesgos de mercado, liquidez, crédito y operativo, entre otros, así como la importancia de éstos en los resultados y su **impacto en el valor patrimonial** de las instituciones financieras en general;
- Desarrollar con detalle las **metodologías cuantitativas** actualmente utilizadas en la gestión de riesgos, *utilizando paquetes de uso común* en el mercado tales como *Cristall Ball* y *@Risk*;
- **Generar e interpretar indicadores** que sirvan de base para realizar un eficiente mecanismo de control y seguimiento;
- Evaluar los **distintos modelos de riesgos** existentes en diferentes mercados, bajo diversos supuestos;
- Comprender los retos futuros inherentes en la **administración integral de riesgos, desde el punto de vista de expertos internacionales con experiencia en varios países de la región (México, Chile, Colombia, Ecuador, Costa Rica)**.

METODOLOGÍA:

El Diplomado de Especialización en **"Administración Integral de Riesgos Financieros"** es de naturaleza **eminente práctica** ya que cada uno de los conceptos estudiados se encuentra respaldado por **ejercicios realizados en talleres tanto individuales como en grupos de trabajo**,

Los participantes desarrollarán las metodologías y procedimientos desde el inicio, los mismos que podrán **poner en práctica en forma inmediata en sus actividades profesionales**.

El Diplomado contará en forma didáctica con las siguientes facilidades:

- Las clases serán impartidas **una vez por mes**, con asignación de trabajo extraescolar que permita **asimilar y reforzar de mejor manera los conocimientos adquiridos**, con la supervisión de los catedráticos expertos en el tema.
- **Desarrollo en forma amigable de los conceptos estadísticos y financieros indispensables en la gestión del riesgo**, para comprender para qué y cómo son utilizados en la práctica y, especialmente, **cómo interpretar los resultados derivados del análisis del riesgo**.

- **Estudio de casos prácticos** de distintos escenarios de riesgos tanto de liquidez, como de mercado, crédito y operativo.
- Análisis de *back testing* y *stress testing*, pruebas de correlación, asignación de cupos de crédito, implementación de modelos scoring.
- **Establecimiento** de *límites, alertas y métodos para realizar simulaciones* que permitan elaborar *planes de contingencia*, entre otros.

CARACTERÍSTICAS GENERALES:

El Diplomado consiste en **12 Módulos** secuenciales, con una carga horaria de **10 horas por Módulo**.

DURACIÓN TOTAL:

4 Meses

MODALIDAD:

Presencial, **una vez al mes**, en los siguientes días y horarios propuestos

- Jueves 17:00-21:00 (4 horas).
- Viernes 09:00-17:00 (8 horas).
- Sábados 09:00-17:00 (8 horas)

Los módulos **se reforzarán con trabajo extraescolar** que los estudiantes podrán realizar **a su propio paso** y que permita asimilar y reforzar de mejor manera los conocimientos adquiridos, con la supervisión semipresencial de los **catedráticos expertos en el tema**.

PROGRAMA GENERAL:

- MÓDULO 1: **INTRODUCCIÓN A LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.**
- MÓDULO 2: **HERRAMIENTAS INDISPENSABLES EN LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.**
- MÓDULO 3: **ESTUDIO DE CONCEPTOS Y METODOLOGÍAS COMPRENDIDOS EN BASILEA II.**
- MÓDULO 4: **ANÁLISIS GAP Y RIESGO DE TASA DE INTERÉS Y LIQUIDEZ.**
- MÓDULO 5: **APLICACIONES DE LA METODOLOGÍA DEL VALOR EN RIESGO (VAR) EN RIESGOS DE MERCADO Y LIQUIDEZ.**
- MÓDULO 6: **RIESGO DE MERCADO - METODOLOGÍAS AVANZADAS: PRUEBAS DE NORMALIDAD Y ANÁLISIS DE EVENTOS EXTREMOS (EVT).**
- MÓDULO 7: **RIESGO DE CRÉDITO: COMPARACIÓN DE METODOLOGÍAS DE BASILEA.**
- MÓDULO 8: **RIESGO DE CRÉDITO: MODELOS AUXILIARES Y COMPLEMENTARIOS (SCORING).**
- MÓDULO 9: **RIESGO OPERATIVO: ANÁLISIS Y ESTRUCTURACIÓN DE LA BASE DE DATOS.**
- MÓDULO 10: **RIESGO OPERATIVO: MODELOS INTERNOS, GESTIÓN DE PROCESOS Y CONTROL DE CALIDAD INSTITUCIONAL.**
- MÓDULO 11: **INTRODUCCIÓN AL MANEJO DE SERIES DE TIEMPO Y OTRAS METODOLOGÍAS CUANTITATIVAS.**
- MÓDULO 12: **APLICACIÓN DE MODELOS DE SIMULACIÓN (CRYSTAL BALL / @RISK) E INTRODUCCIÓN AL USO DE REDES NEURONALES.**

MATERIALES:

Los CD-Rom y material impreso serán entregados al inicio de cada módulo. Solicitamos que los participantes cuenten con una computadora portátil.

INICIO DEL DIPLOMADO :

El Diplomado de Especialización en **"Administración Integral de Riesgos Financieros"**, dará inicio el **27 de Abril del 2006**.

LUGAR:

Hotel **FOUR POINTS SHERATON**, Quito, Ecuador.

MAYOR INFORMACIÓN :



SCALAR CONSULTING CIA. LTDA.
Silvana Ramírez de Hartlaub
Coordinadora General del Diplomado
sramirez@grupoescalar.com
escalar@interactive.net

Información e Inscripciones

Lic. Elena Bautista

ebautista@grupoescalar.com

Ec. Veronica Zalazar

vsalazar@grupoescalar.com

Telefax :02 259104/02 2237728

www.grupoescalar.com