



GRACIAS AL ÉXITO ALCANZADO EN CURSOS ANTERIORES Y
A LA DEMANDA EXISTENTE, PRESENTA EL

TALLER PRÁCTICO:
**“HERRAMIENTAS CUANTITATIVAS
INDISPENSABLES EN LA GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS”**

-TALLERES PRÁCTICOS POR 20 HORAS-

TEMA PRINCIPAL A TRATARSE: EXPLICACIÓN PASO A PASO
DE LAS **METODOLOGÍAS** MÁS UTILIZADAS EN LA GESTIÓN DE RIESGOS
FINANCIEROS, EN UN CURSO EMINENTEMENTE PRÁCTICO.

DIRIGIDO A: Gerentes Generales de Instituciones Financieras,
Asesores Financieros, Auditores, Jefes de Operaciones,
Tesoreros, Jefes de Riesgos 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.

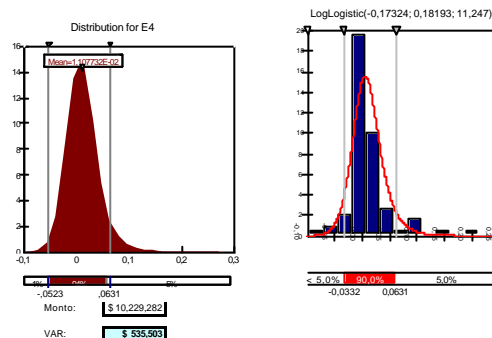
OBJETIVOS:

- **Comprender PASO A PASO, de modo 100 % PRÁCTICO, las principales metodologías necesarias para la gestión de riesgos financieros;**
- **Conocer la aplicación de dichas metodologías por cada tipo de riesgo:**
- **Los participantes ejercitarán y reforzarán los conocimientos adquiridos mediante la realización de ejercicios dentro de los talleres y en asignaciones semanales, a su propio paso.**
- **Al finalizar el curso los participantes podrán implementar las metodologías utilizando hojas de cálculo Excel.**

TEMÁTICA

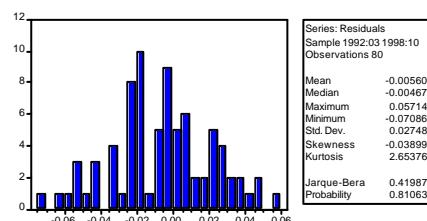
MÓDULO 1: HERRAMIENTAS CUANTITATIVAS INDISPENSABLES EN LA GESTIÓN DE RIESGOS: PRUEBAS DE HIPÓTESIS, PRUEBAS DE NORMALIDAD, USO DE DISTRIBUCIONES DIFERENTES A LA NORMAL

- Revisión de **conceptos matemáticos y estadísticos** indispensables en la gestión de riesgos financieros: estimación e interpretación de media, desviación estándar, sesgo y kurtosis; pruebas de hipótesis; uso de distribuciones t, F, Normal, Chi-Cuadrada y otras; construcción y aplicación de intervalos de confianza en riesgos de mercado liquidez.
- Importancia del supuesto de normalidad en riesgos de mercado y liquidez;
- Pruebas de Normalidad: Jarque-Bera, KS y otras



$$JB = N * \left(\frac{Coef. Asimetria^2}{6} + \frac{(Curtosis - 3)^2}{24} \right)$$

- Identificación de distribuciones diferentes a la Normal mediante método de percentiles y **software** especializado de riesgos (@Risk)



MÓDULO 2: HERRAMIENTAS CUANTITATIVAS INDISPENSABLES EN LA GESTIÓN DE RIESGOS: REGRESIÓN LINEAL MÚLTIPLE, VARIABLES DUMMY, SIMULACIÓN

- Aplicación de **conceptos econométricos** en riesgos financieros: estimación por mínimos cuadrados ordinarios (regresión lineal); extensión a modelos no lineales (logarítmicos, cuadráticos, exponenciales);
- Uso de variables ficticias (dummy) en riesgos de mercado y liquidez, crédito y operativo; ejercicios prácticos;

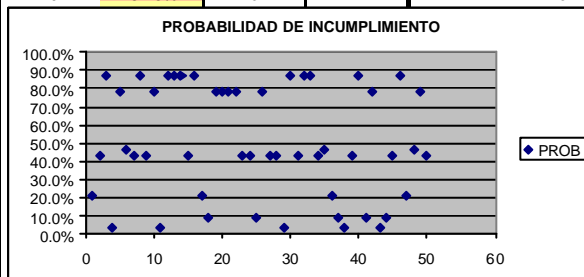
SCORING DE CRÉDITO

PUNTO DE CORTE: **54.3%**

SCORE	PROB	PREDICCIÓN	INCORRECT	ERROR T1	ERROR T2
-1.33	20.9%	0	1	1	0
-0.29	42.8%	0	1	1	0
1.92	87.3%	0	0	0	0
-3.39	3.3%	0	0	0	0
1.25	77.8%	0	1	1	0
-0.13	46.7%	0	1	1	0
-0.29	42.8%	0	1	1	0
1.92	87.3%	0	1	1	0
-0.29	42.8%	0	0	0	0
1.25	77.8%	0	1	1	0
-3.39	3.3%	0	0	0	0
1.92	87.3%	0	1	1	0

Summary Measu				
Null Deviance	69.3147181			
Model Deviance	48.3218837			
Improvement	20.9928343			
p-Value	< 0.0001			

Regression Coef	Coefficient	Standard Error	Wald Value	p-Value
Constant	-0.13293195	0.95691492	-0.13891721	0.8895
GENERO = M	2.0578187	1.02872071	2.00036675	0.0455
PROFESIÓN = 1	-0.67210046	1.14148054	-0.58879713	0.5560
PROFESIÓN = 2	-2.21495379	0.92909736	-2.38398458	0.0171
PROFESIÓN = 3	-3.25492235	1.32840985	-2.45023954	0.0143

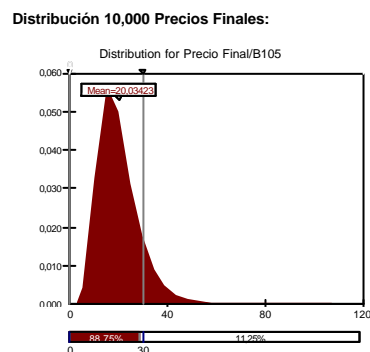
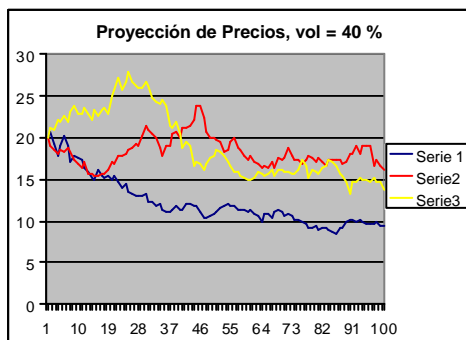


TOTAL BUENOS: 1255
 TOTAL MALOS: 356
 PRECISIÓN GLO: 95.3%

Tabla de Clasificación:

	0	1	% Correctos
0	1255	0	100.0%
1	25	331	93.0%

- Aplicación de la simulación de Monte Carlo en riesgos financieros mediante **software** especializado de riesgos (**@Risk**)





INSTRUCTOR:

Enrique Navarrete
(México)

M.Sc. en Economía, University of Chicago (USA)

B.Sc. en Economía, MIT, (USA)

B.Sc. en Matemáticas, MIT, (USA)

Matemático y Economista de nacionalidad **mexicana**, cursó sus estudios universitarios tanto en matemáticas puras como en economía en el **M.I.T. (Massachussets Institute of Technology)**.

Sustentó su Tesis sobre "La Productividad del capital público", que fue supervisada por el Profesor Robert M. Solow (Premio Nobel de Economía, 1987). Posee una maestría en la **Universidad de Chicago**.

Consultor de derivados y riesgo financiero en instituciones del sector público y privado. Trabajó en el **Grupo Financiero Popular** en las áreas de **tesorería y Derivados**, realizando trading de derivados y desarrollando nuevos productos para el área andina (Colombia, Ecuador, Perú y Venezuela).

Actualmente es **Gerente General de Scalar Consulting**, compañía especializada en la **medición, administración y cobertura de riesgos financieros** (www.grupoescalar.com).

Ha asesorado a diversas instituciones tales como **bancos multisectoriales, bancos estatales y de desarrollo, cajas municipales de ahorro y crédito, sociedades financieras, cooperativas, emisoras de tarjetas de crédito, etc.** En la implementación de sistemas de medición y gestión de riesgos, especialmente **riesgo de mercado, liquidez, crédito y riesgo operativo**.

Durante el periodo 2002 – 2008 ha dictado **más de 100 seminarios** en Latinoamérica sobre riesgos financieros, como por ejemplo en las Superintendencias de Bancos de **República Dominicana, Bolivia y Ecuador**, así como en bancos tales como **Banco de Crédito del Perú, Banco del Pichincha, Lloyds Bank, y Banco Santa Cruz**, entre otros.

Profesor de la **Universidad de las Américas (UDLA)**, catedrático invitado por la **FLACSO** en la Maestría de Economía así como por la **Escuela Politécnica Nacional** en las **Maestrías de Estadística e Investigación de Operaciones**.



Diseñó la **“Maestría en Gestión de Riesgos Financieros”** ofrecida actualmente en la Escuela Politécnica Nacional, donde también imparte cátedra.

Autor de software para la medición y gestión de riesgos: tipo de cambio, tesorería, mercado, crédito, liquidez y operativo, utilizando metodologías como ***Asset & Liability Management (ALM), Valor en Riesgo (VaR)*** y simulación.

Actualmente colabora en un proyecto del **Banco Interamericano de Desarrollo (BID)** sobre la implementación de **Basilea II** en instituciones microfinancieras.

FECHA:

Quito:

Centro de Capacitación de Scalar Consulting

- **Mayo 22, 23 y 24 de 2008**
- Horario:**
- **Jueves 14h00 – 21h00**
 - **Viernes 14h00 – 21h00**
 - **Sábado 08h00 – 14h00**

DURACIÓN: 20 Horas

INCLUYE COFFE BREAKS, MATERIAL, ASÍ COMO EL CERTIFICADO DE ASISTENCIA

CUPOS LIMITADOS!!!!!!