



---

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

---

**TALLER PRÁCTICO:**  
**“RIESGO OPERATIVO: ANÁLISIS Y  
ESTRUCTURACIÓN DE LA BASE DE DATOS,  
MODELOS INTERNOS, GESTIÓN DE PROCESOS  
Y CONTROL DE CALIDAD INSTITUCIONAL”**

**-TALLERES PRÁCTICOS POR 20 HORAS-**

---

**TEMA PRINCIPAL A TRATARSE:** EXPLICACIÓN PASO A PASO  
DE LAS METODOLOGÍAS MÁS AVANZADAS 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.

---

**OBJETIVOS:**

- Comprender PASO A PASO, de modo 100% PRÁCTICO; los principales modelos necesarios en la moderna gestión de riesgos financieros.
- Los estudiantes ejercitarán y reforzarán los conocimientos adquiridos mediante la realización de ejercicios dentro del taller y en asignaciones semanales, a su propio paso.
- Al finalizar el curso los participantes podrán implementar de forma práctica e inmediata los modelos aprendidos.

## TEMARIO DETALLADO

### RIESGO OPERATIVO: ANÁLISIS Y ESTRUCTURACIÓN DE LA BASE DE DATOS

- Registros cualitativos y cuantitativos; análisis de la normativa emitida por la Superintendencia de Banca y Seguros.
- Cómo conformar bases de datos de eventos de pérdida por riesgo operativo.
- Cálculo de frecuencia y severidad de pérdidas por riesgo operativo a partir de la base de datos.
- Estimación de costos y pérdidas mensuales por línea de negocio utilizando la base de datos.
- Construcción de indicadores de cumplimientos (scorecards).
- El rol de auditoría, control interno y oficiales de cumplimiento.

### RIESGO OPERATIVO: MODELOS INTERNOS, GESTIÓN DE PROCESOS Y CONTROL DE CALIDAD INSTITUCIONAL

- Detección de riesgos clave: enfoque por procesos.
- Indicadores de riesgos clave (KRI) y uso de Modelos Internos.
- Construcción del Mapa de Riesgos de la Institución.
- Cómo conformar una Unidad de Riesgos Operativos.
- Control y seguimiento de riesgos operativos.
- Constitución de provisiones y capital por Riesgo Operativo.



---

## INSTRUCTOR:

### LEONARDO ALEXIS VÉLEZ AGUIRRE

*Diploma Complementario en Ciencias Actuariales  
Universidad Católica de Lovaina, Bélgica*

*Matemático  
Escuela Politécnica Nacional, Quito – Ecuador*

Una de las principales necesidades de los países en vías de desarrollo como el nuestro, es el aumento del nivel académico del factor humano. En especial en el campo financiero y de seguros y pensiones, existe una demanda creciente de profesionales especializados. Por esta razón me he formado primero como Matemático en la Escuela Politécnica Nacional (Quito, Ecuador) y luego como Actuario en la Universidad Católica de Lovaina (Bélgica), con el fin de poder colaborar en forma técnica con mis conocimientos en las áreas indicadas. Por otro lado, no he descuidado la parte informática que constituye una necesidad básica para cualquier profesional en los momentos actuales.

## EXPERIENCIA PROFESIONAL:

- Actuario de la **Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador**.
- Mayo 2002: Estudio Actuarial Integral del Servicio de cesantía de la Asociación de Funcionarios del **Ministerio de Relaciones Exteriores AFESE** Quito, Ecuador.
- 2000-2002: Consultor Técnico del **Proyecto SICA-Banco Mundial**.
- Mar. 2002: Estudio Actuarial del Sistema de Aseguramiento de Salud Metropolitano, **Municipio de Quito**, Quito, Ecuador.
- Dic. 2001: Estudio Actuarial del Fondo de Jubilación Especial del **Banco Nacional de Fomento**. Quito, Ecuador.
- Julio 2001: Estudio Actuarial del Fondo de Pensiones y Cesantías de los Profesores de la **Universidad Nacional de Loja**, Loja, Ecuador.
- Feb. 2001: Miembro del equipo de Consultoría encargado de realizar la “**Evaluación Actuarial y Financiera del Seguro de Enfermedad y Maternidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social**”; Actuaría C. Ltda. Quito, Ecuador
- Junio 2000: Estudio Actuarial para el incremento de pensiones de los jubilados del Fondo de Jubilación Especial del **Banco Nacional de Fomento**. Quito, Ecuador.

Estocolmo E2-166 y Av. Amazonas, Quito, Telefax: (5932) 241 0489, (5932) 241 0791  
Av. José Gálvez 790, Urb. Corpac-San Isidro- Lima, Telefax (511) 476-7435  
Luz Saviñón 1214, Mexico D.F. 03020, Telefax (525) 523-7453  
[escalar@interactive.net.ec](mailto:escalar@interactive.net.ec), [www.grupoescalar.com](http://www.grupoescalar.com)

- Abril 2000: Estudio Actuarial Integral del Servicio de cesantía de la Asociación de Funcionarios del **Ministerio de Relaciones Exteriores AFESE** Quito, Ecuador.
- Feb. 2000: Miembro del equipo de Consultoría encargado de realizar la **Evaluación Actuarial del Proyecto “Seguros de Salud Comunitarios” CARE-APOLO**. Actuaría C. Ltda. Quito, Ecuador.
- 1998-2000: Director del Departamento Actuarial de la compañía **Actuaría C. Ltda.** Quito, Ecuador.
- 1994-1995: Asesor de la Dirección del **Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, INEC**, Quito, Ecuador.

### EXPERIENCIA ACADÉMICA:

- 2003: Instructor en el Seminario “Nuevos Modelos de Riesgo Crediticio”, Scalar Consulting, Hotel Marriot, Quito.
- 2003: Profesor de la Maestría en Gestión Social en la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales FLACSO, Quito.
  - **Materia: Aseguramiento.**
- 2003: Instructor de la Superintendencia de Bancos y Seguros, Quito.
  - **Cursos: Matemáticas Financieras y Estadística.**
- 1998-2003: Profesor de la Universidad Internacional del Ecuador, Quito.
  - **Materias: Matemáticas Financieras y Estadística.**
- 1992-1993: Profesor Ocasional en el Departamento de Ciencias de la Universidad Nacional de Loja, Ecuador.
  - **Materias: Lógica, Teoría de Conjuntos, Cálculo y Geometría.**
- 1990-1991: Auxiliar de Laboratorio, Departamento de Matemáticas, Escuela Politécnica Nacional, Quito, Ecuador.
  - **Materias: Ecuaciones Diferenciales y Matemáticas III.**

### CONFERENCIAS DICTADAS:

- Sep/2003: “Duración, Volatilidad y Riesgo de Liquidez”,
  - Superintendencia de Bancos y Seguros, Quito, Guayaquil, Cuenca, Portoviejo.
- Mar/2002: “Seguros de Salud en el Ecuador”,
  - Congreso Internacional de Actuarios ICA 2002, Cancún, México.
- Oct/1998: "Modelo Actuarial para el Cálculo de primas en Seguros Médicos", Panamericana de Seguros S.A., Quito, Ecuador.
- Jul/1998: "Modelos Actuariales de Riesgo de Ruina",

- Encuentro de Matemáticas y sus Aplicaciones, Escuela Politécnica Nacional, Quito, Ecuador.
- Oct/1994: "Métodos Numéricos para el Cálculo de Probabilidades de Muerte", Escuela Politécnica del Litoral, Guayaquil, Ecuador.
- Jul/1994: "Cálculo de probabilidades de Muerte a partir de registros individuales y bajo hipótesis especiales", EPN, Quito, Ecuador.

#### **CURSOS Y SEMINARIOS RECIBIDOS:**

- 1999/01: "Enseñanza en base a casos reales", Universidad Internacional del Ecuador, Quito.
- 1992/08: "Enseñanza de las Matemáticas" (30 horas),
  - Universidad Nacional de Loja, Loja, Ecuador.
- 1992/11: "Utilización de Técnicas de Aprendizaje de Grupo",
  - Universidad Nacional de Loja, Loja, Ecuador.
- 1990/03: "Macroeconomía del Desequilibrio",
  - Escuela Politécnica Nacional, Quito, Ecuador.
- 1989/12: "Segundo encuentro de Física, Matemáticas, Informática y sus Aplicaciones",
  - Escuela Politécnica Nacional, Quito, Ecuador.

#### **LUGAR Y FECHAS:**

##### **Quito**

##### **Centro de Capacitación de Scalar Consulting**

**Septiembre 17, 18 y 19 de 2008**

##### **Horarios:**

<b>Miércoles</b>	<b>14h00 – 21h00</b>
<b>Jueves</b>	<b>14h00 – 21h00</b>
<b>Viernes</b>	<b>09h00 – 15h00</b>

**DURACIÓN: 20 horas**

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

***CUPOS LIMITADOS !!!***