

CONTENIDOS

EXCELENCIA ACADÉMICA

Docentes de primer nivel



Administración de Riesgos Operativos

El módulo Administración de Riesgo Operativo es dirigido a empresas financieras y no financieras. Su objetivo es mostrar las características del Sistema de administración de riesgo operativo (SARO) en las organizaciones, así como el perfil de dicho riesgo, su origen, morfología y también la forma como este riesgo puede impactar el logro de los objetivos estratégicos, tácticos, de proyectos, productos y servicios de una organización. Adicionalmente, se revisa el enfoque que el regulador financiero tiene sobre la administración de dicho tipo de riesgo, así como los lineamientos del Comité de Basilea sobre la materia, incluyendo la modificación propuesta para el cálculo del valor de dicho tipo de riesgo en base en la utilización de Indicadores de Negocios (Business Indicators "BI"). El Curso despliega una actualización en donde se incluyen todas las etapas del proceso de administración del riesgo operativo con base en los lineamientos de la norma Internacional sobre Administración de Riesgos ISO 31000 (versión más reciente actualizada al 2018). Adicionalmente, también se revisa el modelo de administración de riesgo operativo utilizando como base la norma COSO de Administración Integral de Riesgos "ERM" (versión más reciente actualizada al 2017). Este módulo en su versión 2021, explora la parte menos conocida del riesgo operativo como lo es su conexión con eventos de carácter externo, tales como la transformación digital y las pandemias (COVID-19, etc.) así como el impacto que en dicho riesgo trae el aislamiento y la distancia social, el teletrabajo, etc., todo esto enmarcado dentro de lo que hoy conocemos como "riesgos emergentes". Por último, en este módulo se ofrece una introducción a la relación entre el riesgo operativo y la continuidad de negocios en función del principio de "Non-Damage Business Interruption" (NDBI), dándole una dimensión diferente al fenómeno de la interrupción de negocios en las organizaciones con base en eventos que afectan a los activos intangibles de las mismas.

Macroeconomía Aplicada a los Negocios en Entorno de Riesgos Financieros

El principal objetivo del curso "Macroeconomía Aplicada a los Negocios en Entorno de Riesgos Financieros" es que el ejecutivo(a) de empresas **aprenda a identificar e interpretar** las principales variables macroeconómicas que se deben analizar en una economía en entorno de riesgos. Comprender el alcance de la política monetaria y fiscal y sus repercusiones en el entorno financiero. Este aprendizaje le servirá en el futuro como herramienta para poder interrelacionar con facilidad las variables monetarias y fiscales de cualquier país y lograr identificar los diferentes tipos de riesgos económicos y financieros a los que se enfrenta su empresa. Se analiza la función de los bancos centrales que actúan como "prestamistas de última instancia" para sistemas bancarios y gobiernos y el rol que desempeñaron estos en las políticas públicas financieras de los países para enfrentar la pandemia del COVID-19. Así también, entender la diferencia de un país con una economía dolarizada donde su banco central no tiene estas funciones. Se discuten los criterios para clasificar riesgos soberanos de los países y las bases del análisis que hacen las entidades que evalúan el riesgo de un país para atraer inversiones, incluyendo dentro de estas bases la explicación del riesgo de liquidez que enfrenta cada país y su tolerancia de deuda, lo cual es básico para entender la capacidad del sector público y de las empresas para obtener fondos prestables en los mercados internacionales.

Se discuten las nuevas normativas para administrar riesgos que propone Basilea III para ser implementadas por etapas en las instituciones financieras, especialmente las que tienen relación con los ciclos económicos y sus repercusiones sobre el crédito interno en aquellas economías cuyas instituciones administran riesgos. Por último, este módulo presenta, en análisis comparado, el efecto socioeconómico de la pandemia del COVID-19 en los países desarrollados y economías emergentes, (flexibilidad en las políticas monetarias, fiscales y de supervisión bancaria) y sus repercusiones en el mundo financiero de América Latina y el Caribe. Así mismo, se estudiarán en forma comparada, con una muestra representativa de países, las políticas públicas adoptadas en América Latina y el Caribe y los efectos de estas políticas sobre el impacto socioeconómico y financiero que provocó la crisis de salud en estos países.

Administración de Riesgos de Liquidez y de Mercado

Este curso tiene por objetivo presentar, de manera integral, los conceptos y las herramientas de cálculo de los riesgos de liquidez y de mercado, utilizando prácticas de cálculos en EXCEL, con información verdadera de instituciones financieras. Durante el mismo, los participantes podrán desarrollar el concepto de riesgos de tasas de interés mediante el uso de los descalces de reapreciación y del cálculo de la duración, aplicar el concepto de riesgos de precios y de tipos de cambio mediante el cálculo del valor en riesgo, desarrollar el concepto de riesgos de liquidez con el uso de brechas de fondos y analizar el impacto sobre la adecuación del capital de la entidad financiera, según las normas del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. Se enfatizará en el análisis de las nuevas normas sobre la gestión de liquidez y sus indicadores que se están aplicando para los países de la región centroamericana.

Administración de Riesgos de Tecnología de Información - TI - (riesgo tecnológico)

La pandemia ha tenido un grave impacto en todas las empresas del mundo, adelantándonos una década en solo unos meses en el desarrollo y uso de la tecnología digital. Las soluciones tecnológicas pre-pandemia dejaron de ser las mejores opciones en una época pospandémica. Ayer lo impensable es hoy lo común, lo usual. Quienes respondan más rápido a los cambios serán quienes sobrevivan. La tecnología digital se ha democratizado estando al alcance de muchas más organizaciones. El riesgo tecnológico debemos reenfocarlo, ajustándonos a los nuevos retos que estamos experimentando. El riesgo es generalmente definido como una combinación de la probabilidad de un evento y sus consecuencias (Guía ISO 73). Las consecuencias son que los objetivos de la organización no son cumplidos. El marco de referencia de gobierno corporativo de tecnología de información, COBIT 2019, ha establecido una metodología actualizada de riesgo a través de COBIT para Riesgo. COBIT para Riesgo define el riesgo tecnológico como riesgo de negocios, específicamente, el riesgo de negocios asociado con el uso, propiedad, operación, involucramiento, influencia y adopción de tecnología dentro de la empresa. El riesgo de tecnología de información (TI) consiste en los eventos relacionados con TI que pueden impactar potencialmente al negocio. El riesgo de TI puede ocurrir tanto con frecuencia e impacto incierto y crear desafíos en cumplir con las metas y objetivos estratégicos. El riesgo de TI siempre existe, independientemente de si es o no es detectado o reconocido por la empresa. El enfoque que estaremos utilizando en este curso es actualizado, pues no solo considera el enfoque del riesgo operacional, sino los riesgos asociados a posibilitar los beneficios/valor de TI, entrega de programas y proyectos de TI, entrega de servicios y operaciones de TI. Este enfoque integral tiene dos perspectivas del riesgo: la función y gestión del riesgo. La primera considera la optimización del riesgo como un objetivo clave de gobierno corporativo de TI por lo cual evalúa los procesos, estructura organizacional, información entre otros pilares de la función de TI. La otra considera cómo identificar, analizar y responder al riesgo de TI representándolo como escenarios de riesgo. Adicional, estaremos explorando cómo aplicar las nuevas tecnologías de Enterprise Integration Platform as a Service (iPaaS) que utilizan iPBM, Machine Learning, Inteligencia Artificial, Inteligencia de Negocios, entre otras tecnologías, para desarrollar motores de riesgos que nos permitan responder a las necesidades de las empresas en la nueva normalidad.

Gestión de Antilavado de Dinero, Bienes y Activos y FT

Este módulo VII proporcionará a los participantes las herramientas necesarias para una adecuada Gestión de Prevención de los Riesgos del Lavado de Dinero, Bienes o Activos. En el curso, el participante tendrá la oportunidad de conocer los principales riesgos para la banca por lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, cuáles son los productos y servicios que pueden ser usados para el lavado de dinero, quiénes son los clientes de alto riesgo y cómo desarrollar una cultura de cumplimiento. Además, se ofrecerán herramientas para entrevistar clientes, monitorear cuentas, manejar los sobornos y corrupción internacional, entre otros. Adicionalmente de los temas tradicionales que estos riesgos y crímenes financieros implican, también, en este **Curso Versión 2021**, se presentarán y se discutirán tópicos y casos recientes de alta relevancia global.

Se analizarán sistemas tecnológicos de pagos, monedas virtuales y los efectos que han surgido antes y después del COVID-19. Es importante mencionar que, como consecuencia de esta pandemia, se ha manifestado el aumento substancial de los fraudes y estafas cibernéticas a los bancos, negocios y a los consumidores. También ha incrementado el lavado de dinero a través de mercancías, medicamentos falsificados, evasión tributaria y corrupción. Este aumento en la criminalidad es, en parte, consecuencia de las medidas que los gobiernos han implementado, facilitando fondos a los empresarios y empleados para mantener activas las economías y evitar un desplome financiero de los países. Por último, en el curso se analiza la edición en español del Manual de Inspección Antilavado de Dinero/Ley de Secreto Bancario, así como las actualizadas recomendaciones del GAFI (Grupo de Acción Financiera Internacional) sobre el COVID-19, la Ley Americana sobre cuentas de depósitos de norteamericanos en bancos del mundo, FATCA- Foreign Account Tax Compliance Act, y las más recientes actualizaciones del Manual de Inspección Antilavado de Dinero/Ley de Secreto Bancario de Estados Unidos hasta la fecha del curso. La constante capacitación legal y profesional en esta materia se hace prioritaria para las instituciones financieras, ya que se actualizarán leyes, normativas y mecanismos tanto en el ámbito gubernamental como en el privado, continuando así con la meta de perfeccionar los métodos y prácticas para evitar y combatir eficazmente estos crímenes financieros.

Gestión de Riesgo de Crédito I en el marco de Basilea II y III (nivel básico)

Gestión de Riesgo de Crédito II en el marco de Basilea II y III (nivel avanzado)

Estos módulos tienen por objetivo desarrollar conceptualmente, y en la práctica, los métodos básicos y avanzados de la gestión del riesgo de crédito, según el enfoque del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, así como presentar elementos y conceptos adicionales en materia de riesgos para la definición y clasificación del perfil de riesgo de un cliente de crédito. Al inicio del Curso (en el nivel básico), se ofrece una nivelación de estadística requerida para el análisis técnico de riesgos, con el fin de que al participante se le facilite el desarrollo de las métricas del cálculo del riesgo de crédito para clientes físicos (*scoring*) y para clientes corporativos (*rating*) y para aplicar métodos avanzados y desarrollar las métricas de modelos agregados: matrices de probabilidades de transición; tabla de vida; enfoque de la distribución Beta. Así mismo, en este Curso se enseñarán los nuevos tópicos del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea: Gestión del riesgo en época de pandemia; provisiones de crédito contracíclicas; el ciclo económico; y el deterioro de la cartera de crédito, según la Norma Internacional de Información Financiera 9.