



Instituto del
Banco Central
del Paraguay

Programa Gestión de Riesgos

2025



Objetivo

- Mejorar la capacidad analítica y de toma de decisiones de los participantes, abarcando las categorías de riesgos principales. El programa se enfocará en los procesos y técnicas para desarrollar una evaluación y gestión de riesgos.

Sobre el programa

- Está compuesto por una serie de módulos, con sus evaluaciones correspondientes. Al final del programa se otorgará un certificado siempre y cuando el participante haya cumplido con los requisitos establecidos.



¿Para quiénes está diseñado?

Área de
riesgos

Integrantes de
Comités de la
Industria
Financiera

Tesorería

Mesa de
dinero

Este programa está dirigido a funcionarios del sistema financiero de las áreas de riesgos, tesorería, mesa de dinero y afines e integrantes de los Comités de la Industria Financiera.



Calendario y programa

de 14:00 a 17:00 horas

Observación: cada módulo es correlativo, por lo que es necesario aprobar satisfactoriamente cada uno para obtener el certificado.

La aprobación contempla asistencia a clases y puntaje mínimo del 60% del total de puntos en cada uno de los exámenes.

- El módulo 1 será **PRESENCIAL** en el Aula Magna del Instituto BCP
- Los módulos siguientes serán impartidos de forma virtual, a través de



| | | |
|-----------|--|--------------------|
| M1 | RIESGOS DE MERCADO Y LIQUIDEZ | 5, 6 y 7 de agosto |
| M2 | RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS | 13 y 14 de agosto |
| M3 | RIESGOS OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO | 20 de agosto |
| M4 | RIESGOS AMBIENTAL, SOCIAL Y FINANCIEROS RELACIONADOS CON EL CLIMA | 27 de agosto |
| M5 | RIESGO ESTRATÉGICO | 03 de septiembre |
| M6 | GOBIERNO CORPORATIVO | 10 de septiembre |
| M7 | RIESGO DE CRÉDITO | 17 de septiembre |
| M8 | RIESGO REPUTACIONAL | 24 de septiembre |



PANELISTAS:



Martha Cárdenas



Letizia Martínez



Miguel Mendez



Ingrid Cuevas



Luciana Grange

Funcionarios de la Intendencia de Riesgos Financieros de la Superintendencia de Bancos, con amplia experiencia y dedicación en el análisis de los riesgos de mercado y liquidez en el sistema financiero local.



Eduardo Rojas
Economista



Lisardo Peláez
*Especialista en
Peritaje Mercantil*

Riesgos de Mercado y Liquidez

OBJETIVO:

Brindar a los participantes del sistema financiero una comprensión sólida y aplicada sobre los riesgos de mercado y liquidez, fortaleciendo sus capacidades para identificar, medir, monitorear y gestionar dichos riesgos, en línea con las mejores prácticas y la normativa vigente.

CONTENIDO:

1. Fundamentos generales del riesgo
2. Definición de riesgos financieros y análisis del marco normativo
3. Requisitos mínimos para la gestión de los riesgos financieros
4. Métodos de medición y herramientas de análisis complementario
5. Casos prácticos y ejercicios aplicados



**IBC
P** Instituto del
Banco Central
del Paraguay

PANELISTAS:



**Gustavo
González - SIB**



**Ada Liz
Rolón - SIB**



**Rodrigo
Fernández - SIB**



**Marcelo
Arzamendia -
SIS**



**Andrea Martínez
- SIV**



**Patricio Vallejos
- SEPRELAD**

Funcionarios de la Superintendencia de Bancos, de la Superintendencia de Seguros, Superintendencia de Valores e invitado especial de la SEPRELAD.

Riesgos LA/FT/FP

OBJETIVO:

Brindar conocimientos y experiencias en PREVENCIÓN de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva.

CONTENIDOS:

Módulo I

- Contexto general de PLAFTFP en Paraguay.
- GAFI y el Marco Internacional ALA/CFTFP: Reformas, Desafíos y Perspectivas Globales.
- Debida diligencia del cliente con enfoque basado en riesgos.

Módulo II

- El Rol del Sector Asegurador en PLAFTFP.
- Desafíos del Sector Bursátil.
- El Reporte de Operaciones Sospechosas.



PANELISTAS:



Fabricio Fernández - *SIB*



María Liz Mendoza - *SIB*



Liz Romina Vera - *SIB*



Diana Marín - *SIB*

Riesgo Operacional

OBJETIVOS:

Comprender la metodología aplicada para la gestión del riesgo operacional, con el fin de fomentar las competencias de los recursos del área.

Asimilar la normativa vigente para su transferencia a las diferentes unidades de negocio y de apoyo.

CONTENIDOS:

1. Comité de Supervisión Bancaria de Basilea: Principios para la Gestión Prudencial del Riesgo Operativo
2. Marco para la Gestión del Riesgo
3. Fases de la gestión del riesgo operacional
4. Rol de los Supervisores
5. Rol de la Divulgación de Información



**I
B
C
P** Instituto del
Banco Central
del Paraguay

PANELISTAS:



Jazmín Jara Laconich
*Intendenta Riesgo
Operacional y Tecnológico*



Leslie Giselle Figueredo
Supervisión Riesgo Tecnológico



Jessica Duarte Urquhart
Jefatura Equipo IROT RT

Riesgo Tecnológico

OBJETIVO:

Comprender la metodología de gestión y administración de los Riesgos Tecnológicos para el entendimiento sobre el funcionamiento de la Entidad y la definición de las interacciones para identificar los activos y los riesgos asociados.

CONTENIDOS:

1. Auditoría Informática. Conceptos
2. Metodología para la Gestión de Riesgo Tecnológico
3. Análisis de Riesgos de TI



PANELISTAS:



Juan Carlos Penoni

Intendente de Estudios y Normas de la Superintendencia de Bancos

Máster en Derecho Bancario y de los Mercados e Instituciones Financieras por la Universidad Complutense de Madrid y el CUNEF Universidad

Abogado por la Universidad Nacional del Asunción y Contador Público Nacional por la Universidad Católica



Sanie Magaly Ortiz Silvero

Jefe de equipo – Normas Contables – Intendencia de Estudios y Normas Contadora Pública por la Universidad Nacional de Asunción

Maestría de Gestión en Contabilidad y Finanzas – Universidad de Melbourne - Australia - Representante por el BCP ante la Alianza Público Privada de Finanzas Sostenibles -Representante por el BCP ante la AFI en el grupo de *trabajo Inclusive Green Finance*



José Edgar Méndez Báez

Jefe de Supervisión EFS5 - Intendencia de Supervisión de Entidades Financieras Sistémicas

Contador Público por la Universidad Nacional de Asunción - Miembro del Grupo de Trabajo Finanzas Sostenibles de la Superintendencia de Bancos y Representante por el BCP ante la APPFS y AFI – Inclusive Green Finance Group



María Beatriz Sonoda Brítez

Jefe de equipo ISOES - Intendencia de Supervisión de Otras Entidades Supervisadas

Contadora Publica por la Universidad Nacional de Asunción - Representante por el Banco Central del Paraguay ante la APP de FS en el grupo de trabajo de Finanzas Sostenibles del Paraguay

Riesgos Ambiental, Social y Financieros relacionados con el clima

OBJETIVO:

Exponer sobre la Normativa N° 8 Guía para la Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales para las Entidades reguladas y supervisadas por el Banco Central del Paraguay.

Introducción a la Resolución N°31 Acta N°22 del 29.05.2025

Guía sobre la Gestión de Riesgos Financieros relacionados con el clima

CONTENIDOS:

1. Introducción
2. Aplicabilidad de las directrices
3. Gestión de Riesgo Ambiental y Social
4. Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social (SARAS)
5. Objetivos de la adopción de un SARAS y elementos básicos de un SARAS
6. Integración de un SARAS en el Ciclo de Crédito
7. Introducción a los Riesgos Financieros relacionados con el clima
8. Disposiciones Generales
9. Disposiciones Especificas



IBCP Instituto del
Banco Central
del Paraguay

PANELISTAS:



Rocio Cardozo

Jefe de Equipo EFNS

Contadora Pública- Universidad
Nacional de Asunción
(Paraguay)



Iván Gómez

Jefe de Supervisión

Magister en Dirección de
Empresas – Universidad
Torcuato Di Tella (Argentina)

Riesgo Estratégico

OBJETIVO:

Proporcionar un marco general con respecto a los riesgos estratégicos para su gestión en las entidades financieras.

CONTENIDOS:

1. Marco conceptual
2. Marco normativo
3. Aspectos claves de la Gestión del Riesgo Estratégico (GRE)
4. Planificación estratégica
5. Plan de capital
6. Oportunidades de mejora relacionados a la GRE



**I
B
C
P** Instituto del
Banco Central
del Paraguay

PANELISTA:



Mónica Segovia

Analista Técnico del Directorio del BCP. Ex Jefe de Equipo In Situ y Extra Situ de la Superintendencia de Bancos. Funcionaria de la institución desde hace 15 años

Magister en Microfinanzas –
Universidad Alcalá (España)

Contadora Pública por la
Universidad Columbia del
Paraguay

Gobierno Corporativo

OBJETIVO:

Conocer las mejores prácticas de Gobierno Corporativo en el mundo, así como el marco regulatorio paraguayo en la materia. Esto permitirá comprender de mejor manera las instrucciones dadas por el Banco Central y las ventajas que trae la aplicación de un marco adecuado de Gobernanza Corporativa.

CONTENIDOS:

1. Definición e Importancia del Buen Gobierno. Conceptos básicos
2. Las Mejores Prácticas de Gobernanza. OCDE. Basilea
3. Enfoque de Género/Inclusivo
4. ESG
5. Actualizaciones recientes del regulador en Paraguay.
6. Accionistas. Asamblea.
7. Directorio. Funciones. Estructura. Comités
8. Plana Ejecutiva. Funciones. Estructura. Comités
9. Gestión Integral de Riesgos
10. Riesgo Reputacional
11. Compliance Officer
12. Guías Específicas de Aplicación
13. Informe de Gobierno Corporativo



**I
B
C
P** Instituto del
Banco Central
del Paraguay

PANELISTAS:



**María Concepción
Bogado**
*Jefa de Supervisión de
Entidades Financieras
No Sistémicas*



Cristobal León Agüero
*Supervisor de Entidades
Financieras No Sistémicas*



**Expositor
Internacional:
Sr. Valter Borges**
Banco Central de Brasil

Riesgo de Crédito

OBJETIVOS:

Comprender la importancia de la gestión del riesgo de crédito en el sector financiero

Adquirir conocimientos en materia de riesgo crediticio a efectos de su identificación, medición, control y monitoreo

CONTENIDOS:

1. Marco conceptual y nociones generales
2. Componentes del Riesgo Crediticio
 - Riesgo Inherente
 - Gestión de Riesgo
3. Riesgo Residual
4. Planes de acción



PANELISTAS:



Ernesto Di Natale Roura

Jefe de Supervisión EFNS

Licenciado en Administración –
Universidad Nacional de Asunción.

Magister en Finanzas – Universidad
Americana (Paraguay)



Fernando Brun

Jefe de Supervisión EFNS 2

Ingeniero Comercial - Universidad
Americana

Magister en Finanzas – Universidad
Americana (Paraguay)

Riesgo Reputacional

OBJETIVO:

Dotar de conocimientos generales y específicos, a fin de comprender la importancia de la gestión del Riesgo Reputacional en las entidades financieras.

CONTENIDOS:

1. Entendimiento del Riesgo Reputacional
2. Interdependencia con otros riesgos
3. Evaluación y marco de gestión del riesgo
4. Manejo de crisis
5. Proceso de Madurez del Riesgo Reputacional
6. Consecuencias de la materialización del Riesgo Reputacional
7. Ejemplos de casos prácticos