



Instituto del
Banco Central
del Paraguay

Programa Gestión de Riesgos

2026



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.



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

¿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  ZOOM

M1	RIESGOS DE MERCADO Y LIQUIDEZ	11 y 12 de agosto
M2	GOBIERNO CORPORATIVO	17 de agosto
M3	RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS	19 y 20 de agosto
M4	RIESGOS OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	25 de agosto
M5	RIESGO ESTRATÉGICO	10 de septiembre
M6	RIESGO REPUTACIONAL	17 de septiembre
M7	RIESGO DE CRÉDITO	23 de septiembre
M8	RIESGOS AMBIENTAL, SOCIAL Y FINANCIEROS RELACIONADOS CON EL CLIMA	30 de septiembre



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

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*

11 y 12 de Agosto

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



**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

17 de Agosto

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:



Gustavo
González - SIB



Ada Liz
Rolón - SIB



Rodrigo
Fernández - SIB



Vanesa Frasqueri
-SIS



María Teresita
Rojas - SIS



María Victoria
Ibarra - SIV

Funcionarios de la Superintendencia de Bancos, de la Superintendencia de Seguros y Superintendencia de Valores.

19 y 20 de Agosto

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.



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

PANELISTAS:



Fabricio Fernández
Supervisor RO y RT



María Liz Mendoza
Supervisor Riesgo Operacional



Liz Romina Vera
Jefatura de Equipo Riesgo Operacional



Diana Marín
Jefatura de Supervisión Riesgo Operacional

25 de Agosto

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.
2. Principios para la Gestión Prudencial del Riesgo Operativo: P4, P9, P10 y P11.
3. Gestión de la Continuidad: Resiliencia Operacional.
4. Gestión de Riesgo de Terceros Críticos.
5. Gestión del Fraude y comunicación de eventos.



**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 Riesgo Tecnológico

25 de Agosto

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.
2. Gestión de Riesgo Tecnológico.
3. Seguridad de la Información y Ciberseguridad.
4. Riesgos Emergentes e Inteligencia Artificial.



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

10 de Setiembre

Riesgo Estratégico

PANELISTAS:



Javier González Scappini

Jefe de Equipo EFNS

Contador Público- Universidad
Nacional de Asunción (Paraguay)



Wilson Traversi

Jefe de Supervisión

Magister en Auditoria y Control de
Gestión – Instituto Superior de
Estudios de Posgrado Vía Pro
Desarrollo (Paraguay)

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

PANELISTAS:



Ernesto Di Natale Roura

Jefe de Supervisión EFNS - SIB

Licenciado en Administración –
Universidad Nacional de Asunción.
Magister en Finanzas – Universidad
Americana (Paraguay)
Representante del BCP ante la AFI en
el grupo de trabajo SME Finance



María Alejandra Acosta

Jefe de Equipo EFNS 3 - SIB

Contadora Pública Nacional-
Universidad Nacional de Asunción

17 de Setiembre

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



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

PANELISTAS:



Patria Escobar Ruiz

*Jefe de Supervisión de Entidades
Financieras Sistémicas.*
SIB



Guillermo Gibernau

Jefe de Equipo
*Intendencia de Supervisión de Entidades
Financieras No Sistémicas.*
SIB



Cristobal León Agüero

*Supervisor de Entidades Financieras
No Sistémicas.*
SIB

23 de Setiembre

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



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

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 EF55 - 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

30 de Setiembre

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 Específicas