



**I
B
C
P**

**Instituto del
Banco Central
del Paraguay**

PROGRAMA GESTIÓN DE RIESGOS

2019



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

Programa de gestión de riesgos

Objetivo:

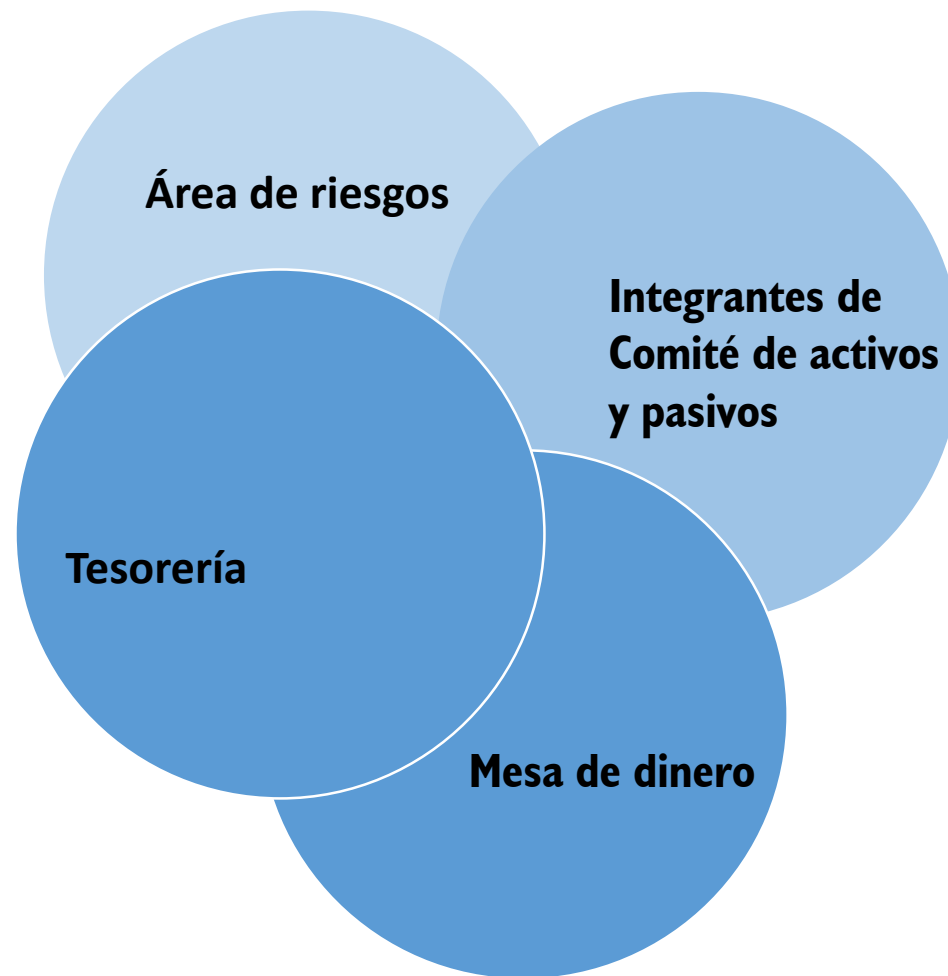
Mejorar la capacidad analítica y de toma de decisiones de los participantes, abarcando las categorías de riesgos principales. El programa se enfocará en los procesos y técnicas para desarrollar una evaluación y gestión de riesgos.

Sobre el Programa:

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 quienes
está
diseñado?



Este programa está dirigido a **funcionarios del sistema financiero** del área de riesgos, tesorería, mesa de dinero y afines e integrantes del comité de activos y pasivos de instituciones financieras.



Calendario y programa

**Todas las clases son impartidas en el Instituto del Banco Central del Paraguay,
con una duración de 3 horas diarias**

- 9 y 10 de mayo Riesgos de Mercado y Liquidez
- 6 y 7 de junio Riesgo de Crédito
- 11 y 12 de julio Riesgos Operacional y Tecnológico
- 1 y 2 de agosto Riesgo de Lavado de Dinero
- 13 de setiembre Riesgo Estratégico
- 10 de octubre Riesgos Reputacional, Ambiental y Social
- 14 de noviembre Gobierno Corporativo

Obs.: cada modulo es correlativo al módulo anterior.

Es necesario aprobar satisfactoriamente cada modulo para poder acceder al siguiente módulo.

Todos los módulos se desarrollarán en el horario de **14:00 a 17:00** horas.



Gestión de Riesgo de crédito



Nicolasa Vera

*Intendente de Supervisión
de Entidades Financieras
Sistémicas*

Funcionaria de BCP desde
hace 26 años

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



Chiara Renna

*Encargada de Despacho –
Jefatura de Supervisión EFS 5*

Funcionaria de BCP desde
hace 6 años

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

OBJETIVO:

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

Adquirir conocimiento en materia de riesgo de crédito a los efectos de su identificación, medición y administración en las entidades financieras

CONTENIDO:

1. Marco Conceptual
2. Principales normativas vigentes
3. Componentes del Riesgo:
 - Riesgo Inherente. Identificación y valoración de los eventos de riesgo inherente y causas
 - Riesgo de gestión. Identificación y valoración de los mecanismos de control
4. Elementos a evaluar dentro de cada componente de riesgo
5. Estimación del riesgo residual
6. Definición de planes de acción



Riesgo de Mercado y Liquidez



Lisardo Peláez Acero
*Especialista en Peritaje
Mercantil*

Profesión: Banca, jubilado con 42 años de carrera profesional; siendo Director General Adjunto del Grupo Santander al momento de jubilarse.

Actualmente Miembro del Directorio del Banco Sudameris .

OBJETIVO:

Dotar de conocimientos generales y específicos a los participantes del sector financiero cuyas funciones estén relacionadas a los temas a desarrollar.

CONTENIDO:

1. Conceptos generales
 - Introducción al concepto de riesgos
 - Función de los riesgos
2. Definición de riesgos financieros y análisis normativo
 - Riesgo de Liquidez
 - Riesgo de Mercado
3. Gestión de riesgos financieros
4. Métrica de riesgos financieros
 - Métrica del Riesgo de Liquidez
 - Métrica del Riesgo de Mercado



Gestión de Riesgo Tecnológico



Carmelo Fretes

*Intendente de Riesgos
Operacional y Tecnológico*

Funcionario del BCP desde
hace 10 años

Lic. En Análisis de Sistemas
– Univ. Autónoma de
Asunción – Paraguay



Aditardo Vázquez

*Encargado de Despacho -
Riesgo Operacional*

Funcionario de BCP desde
hace 10 años

Máster en Tecnologías de la
Información y
Comunicación – UNA –
Paraguay.

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.

CONTENIDO:

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



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

Gestión de Riesgo Operacional



Diana Marín

*Encargada de Despacho –
Jefatura de Supervisión –
Riesgo Operacional*

Funcionaria del BCP desde
hace 6 años

Máster en Instituciones y
Mercados Financieros –
CUNEF - España

OBJETIVO:

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

CONTENIDO:

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



Gestión de Riesgos LD/FT



Franklin Boccia

*Intendente de riesgo de
LD/FT*

Funcionario del BCP
desde hace 20 años

Postgrado en Economía
y Gestión Bancaria –
Univ. de la República –
Uruguay

OBJETIVO:

Brindar conocimiento e instrucción en materia de prevención y combate al lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo (ALD/CFT).

CONTENIDO:

1. El Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo
 - Definición del LD y el FT. y sus características
 - Implicancias y consecuencias para la economía de un país
 - Tipificación de los delitos de LD/FT. Y los delitos precedentes
 - Marco legal nacional
2. Sistema de prevención y combate ALF / CFT
 - Sujetos obligados
 - Marco regulatorio
 - Supervisores
 - Evaluación Nacional de Riesgo
 - Plan estratégico del estado Paraguayo
 - Desafíos
3. Exigencia global – Estándares
 - El Grupo de Acción Financiera GAFI y el GAFILAT
 - 40 recomendaciones
 - Evaluaciones mutuas
 - Tratados internacionales, ONU y sus Resoluciones
 - Otros organismos; listas y rankings internacionales



Gestión de Riesgo Estratégico

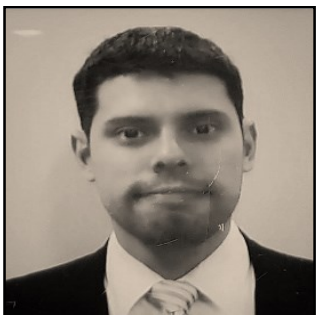


Antonella Torio

*Intendente de Entidades
Financieras No Sistémicas*

Funcionaria de BCP desde
hace 22 años

Magister en Dirección de
Empresa – Universidad
Torcuato Di Tella –
Argentina



Aldo Giménez

*Encargado de Despacho –
Jefatura de Equipo EFNS 5*

Funcionario de BCP desde
hace 6,5 años

Magister en Dirección de
Empresa – Universidad
Torcuato Di Tella – Argentina

OBJETIVO:

Dar a conocer un marco general respecto al concepto de estrategia de negocio, las fases de la planificación estratégica, herramientas de apoyo más frecuentes, enfoques estratégicos, entre otros, para la gestión del riesgo en las entidades financieras.

CONTENIDO:

1. Reseña Histórica.
2. Definición de Estrategia de Negocios.
3. Enfoques Estratégicos.
4. Fases de la Planificación Estratégica.
5. Principales Herramientas por Fase.
6. Aspectos de la Gestión del Riesgo de Estrategia (GRE).
7. Oportunidades de mejora evidenciados en el sistema respecto a GRE.



Gestión de Riesgo Reputacional

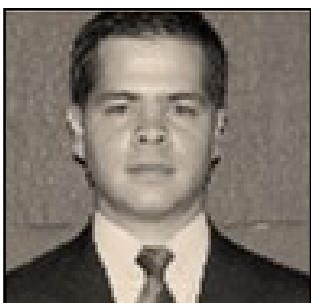


Gloria Servin

*Encargada de Despacho –
Jefatura de Supervisión
EFNS 4*

Funcionaria de BCP desde
hace 10 años

Magister en Dirección de
Empresa – Universidad
Torcuato Di Tella – Argentina



Julio Cristaldo

*Encargado de Despacho –
Jefatura de Supervisión
EFNS 5*

Funcionario de BCP desde
hace 8 años

Postgrado en Economía y
Gestión Bancaria – Univ. de
la República – Uruguay

OBJETIVO:

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

CONTENIDO:

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

Gestión de Riesgo Ambiental y Social

Jorge Jiménez

*Intendente de Estudios y
Normas.*



Funcionario del BCP desde
hace 29 años

Magíster en Finanzas por la
Universidad de Girona –
España

Cynthia Franco

*Jefe de Equipo de Negocios
Fiduciarios*



Funcionaria de BCP desde hace
5 años

Diplomada Internacional en
Negocios Fiduciarios - Univ.
Autónoma de Asunción –
Paraguay

OBJETIVO:

Exponer sobre la nueva normativa Nro. 8 Guía para la Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales para las Entidades reguladas y supervisadas por el Banco Central del Paraguay.

CONTENIDO:

1. Introducción
2. Conceptos Varios
3. Aplicabilidad de las directrices
4. Gestión de Riesgo Ambiental y Social
5. Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social (SARAS)
6. Objetivos de la adopción de un SARAS
7. Elementos básicos de un SARAS
8. Integración de un SARAS en el Ciclo de Crédito



Gobierno Corporativo



Mónica Segovia

Jefe de Supervisión EFS 1

Funcionaria del BCP desde
hace 10 años

Magister en Microfinanzas
– Universidad Alcalá –
España

OBJETIVO:

Una vez finalizado el mismo el participante conocerá 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 una adecuada aplicación de esta normativa.

CONTENIDO:

1. Gobierno Corporativo, su importancia y las prácticas internacionales
 - Definición de Gobierno Corporativo. Las mejores prácticas de gobernanza: Basilea y la OCDE. El Rol del Directorio y la Gerencia
2. La Regulación del BCP
 - Importancia del Buen Gobierno; Actualizaciones recientes del regulador
 - Los Estándares del Directorio
 - Los Estándares de la Plana Ejecutiva
 - Los Comités de Gobierno
 - Informe de Gobierno Corporativo. Planeamiento Estratégico
 - Metodología para la Evaluación y Medición de la Calidad de Gobierno Corporativo de las instituciones de intermediación financiera
3. Aplicación de los Estándares de Gobierno Corporativo