



**I  
B  
C  
P**

Instituto del  
Banco Central  
del Paraguay



*Programa*  
**GESTIÓN DE  
RIESGOS**



**2023**



## OBJETIVO

## SOBRE EL PROGRAMA

- 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.
- 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



**IBCP** 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

➤ **Todas las clases serán impartidas de forma virtual, a través de**



**De 14:00 a 17:00 horas**

**M1 RIESGOS DE MERCADO Y LIQUIDEZ**



*7, 8 y 9 de junio*

**M2 RIESGO DE LAVADO DE DINERO**

*15 y 16 de junio*

**M3 RIESGOS OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO**

*6 y 7 de julio*

**M4 RIESGO DE CRÉDITO**

*10 de agosto*

**M5 RIESGO ESTRATÉGICO**

*7 de septiembre*

**M6 RIESGOS AMBIENTAL Y SOCIAL**

*5 de octubre*

**M7 GOBIERNO CORPORATIVO**

*19 de octubre*

**M8 RIESGO REPUTACIONAL**

*26 de octubre*

*Observación: cada módulo es correlativo, por lo que es necesario aprobar satisfactoriamente cada uno para obtener certificado. La aprobación contempla asistencia a clases y puntaje mínimo del 60% del total de puntos en cada uno de los exámenes.*



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

## Riesgo de Mercado y Liquidez

### PANELISTAS:



**Martha Cárdenas**



**Ingrid Cuevas**



**Miguel Mendez**



**Eduardo Rojas**



**Rodrigo Ruiz**

*Funcionarios de la Intendencia de Riesgos Financieros de la Superintendencia de Bancos; con una importante experiencia y dedicación al análisis de los riesgos de mercado y liquidez en el sistema financiero local*



**Lisardo Peláez Acero**

*Especialista en Peritaje Mercantil*

### OBJETIVO:

Dotar de conocimientos generales y específicos a los participantes del sector financiero cuyas funciones estén relacionadas a los riesgos de mercado y liquidez.

### CONTENIDO:

1. Conceptos generales
  - Introducción al concepto de riesgos
  - Proceso de administración de riesgos
2. Definición de riesgos financieros y análisis normativo
3. Gestión de riesgos financieros
4. Métrica de riesgos financieros



**IBCP** Instituto del  
Banco Central  
del Paraguay

## Riesgo LD/FT

### PANELISTAS:



**Gustavo González**



**Ada Liz Rolón**



**Rodrigo Fernández**



**Salvador Robustella**



**Fidel Oviedo**

*Funcionarios de la Intendencia de Riesgos de LD/FT de la SIB*

## OBJETIVO

Brindar conocimientos y experiencias en PREVENCIÓN de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

## CONTENIDO

### Módulo I

- Contexto General ALA/CFT. Pilares.
- Sistema de cumplimiento
- Estructura de cumplimiento: Roles y responsabilidades de los órganos de dirección y de control.
- Disposiciones generales en las normativas vigentes y en las políticas y procedimientos.

### Módulo II

- Sistema de gestión de riesgos
- Conceptos acerca de la identificación de los riesgos:
  - Autoevaluación de riesgos
  - Conocimiento del mercado
  - Clasificación de los clientes
- Conceptos acerca de la mitigación de los riesgos:
  - Sistema de prevención con EBR
  - Mitigantes de los riesgos: clientes, productos y servicios, zonas geográficas.
  - Debida diligencia del cliente, monitoreo, señales de alerta
  - Origen de fondos



## Riesgo Operacional

### PANELISTA:



**Diana Marín**

*Jefe de Supervisión – Riesgo Operacional*

Máster en Instituciones y Mercados Financieros – Universidad Complutense de Madrid. Especialidad Riesgos Corporativos - CUNEF (España)



**Liz Romina Vera**

*Supervisor – Riesgo Operacional*  
Contadora Publica – Universidad Nacional de Asunción (Paraguay)

### 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.

### 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



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

## Riesgo Tecnológico

### PANELISTAS:



**Carlos Villagra**

*Jefe de Supervisión – Riesgo Tecnológico*

Lic. En Análisis de Sistemas –  
Universidad Tecnológica  
Intercontinental (UTIC) (Paraguay)



**José Souberlich**

*Jefe de Equipo - Riesgo Tecnológico*

Lic. En Análisis de Sistemas –  
Universidad Nacional de Asunción  
(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



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

## Riesgo de Crédito

### PANELISTAS:



**Valter Borges de  
Araújo Neto**

*Jefe de la División del  
Área Experta en  
Riesgo de Crédito*  
Banco Central de  
Brasil (BCB),  
Consultor experto en  
asistencias técnicas  
del FMI



**Mónica Giménez**  
*Jefe de Supervisión  
Bancaria 4*

Maestría en Finanzas –  
Universidad Nacional de  
Asunción (Paraguay)



**Chiara Renna**  
*Jefe de Supervisión  
Bancaria 5*

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

### OBJETIVOS:

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  
Basilea I, II y III
2. Componentes del Riesgo de  
Crédito
  - Riesgo Inherente
  - Gestión de Riesgo
3. Estimación del Riesgo  
Residual
4. Definición de planes de acción



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

## Riesgo Estratégico

### PANELISTAS:



**Aldo Giménez**  
*Jefe de Equipo EFNS 5*

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



**Diego Hermosa**  
*Supervisor Senior EFNS 1*  
*Licenciado en Mercadotecnia*  
*Universidad del Norte (Paraguay)*

### 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



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

# Riesgo Ambiental y Social

## PANELISTAS:



**Irene Cristina Escribá Sakoda**  
*Gerente de la Unidad Jurídica del BCP*

Abogada y Escribana- Universidad Nacional de Asunción (Paraguay)  
Master en Derecho (LLM)- Universidad de Michigan, (EE.UU.)



**Sanie Magaly Ortiz Silvero**  
*Jefe de equipo - Normas Contables - Intendencia de Estudios y Normas*

Contadora Pública - 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 equipo EFS5 - Intendencia de Supervisión de Entidades Financieras  
Sistémicas*

Contador Público - Universidad Nacional de Asunción - Representante por el  
Banco Central del Paraguay ante la Alianza Público Privada de Finanzas  
Sostenibles



**María Beatriz Sonoda Brítez**  
*Supervisora - Intendencia de Supervisión de Entidades Financieras  
Sistémicas*

Contadora Publica - 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

## OBJETIVO:

Exponer sobre la nueva  
Normativa N° 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



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

## Gobierno Corporativo

### PANELISTA:



**Mónica Segovia**  
*Analista Técnico en el Directorio  
del BCP.*

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



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

## Riesgo Reputacional

### PANELISTAS:



**Adriana Lacarrubba**  
*Jefe de Equipo EFS 2*

Magister en Administración de  
Negocios – Universidad de la  
Integración de las Américas  
(Paraguay)



**Fernando Brun**  
*Jefe de Equipo EFS 3*

Magister en Finanzas – Universidad  
Americana (Paraguay)

### 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

