



**I
B
C
P**

Instituto del
Banco Central
del Paraguay

PROGRAMA GESTIÓN DE RIESGOS



2021



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 establecidos.



IBCP Instituto del
Banco Central
del Paraguay

¿Para quiénes está diseñado?

Área de
riesgos

Integrantes de
Comité de
Activos y
Pasivos

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 del Comité de Activos y Pasivos de instituciones financieras.



Calendario y programa


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



T Microsoft Teams



De 14:00 a 17:00 horas

M1	RIESGOS DE MERCADO Y LIQUIDEZ	 24, 25 y 26 de mayo
M2	RIESGO DE LAVADO DE DINERO	10 y 11 de junio
M3	RIESGOS OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	8 y 9 de julio
M4	RIESGO DE CRÉDITO	12 de agosto
M5	RIESGO ESTRATÉGICO	10 de septiembre
M6	RIESGO REPUTACIONAL	7 de octubre
M7	RIESGOS AMBIENTAL Y SOCIAL	8 de octubre
M8	GOBIERNO CORPORATIVO	22 de octubre

Observación: cada módulo es correlativo, por lo que es necesario aprobar satisfactoriamente cada uno de ellos para poder acceder al siguiente módulo.



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

Riesgo de Mercado y Liquidez

PANELISTAS:



**Ana Laura
Ramírez**



Claudia Raggio



**Eduardo
Rojas**



Gloria Penayo



Ingrid Cuevas



Miguel Méndez

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



Riesgo de Crédito

PANELISTAS:



Mónica Giménez
Jefe de Supervisión EFS 4

Maestría en Finanzas –
Universidad Nacional de
Asunción (Paraguay)

Funcionaria del BCP desde hace
11 años



Chiara Renna
Jefe de Supervisión EFS 5

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

Funcionaria del BCP desde hace 8
años

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
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



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

Riesgo Tecnológico

PANELISTAS:



Carmelo Fretes
*Intendente de Riesgos
Operacional y Tecnológico*

Lic. En Análisis de Sistemas –
Universidad Autónoma de
Asunción (Paraguay)

Funcionario del BCP desde hace
12 años



Aditardo Vázquez
*Jefe de Equipo - Riesgo
Operacional*

Máster en Tecnologías de la
Información y Comunicación –
Universidad Nacional de
Asunción (Paraguay)

Funcionario del BCP desde hace
12 años

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 Operacional

PANELISTA:



Diana Marín

Jefe de Supervisión – Riesgo Operacional

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

Funcionaria del BCP desde hace 8 años

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



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

Riesgo LD/FT

PANELISTAS:



Fidel Oviedo



Andrea Martínez



Rodrigo Fernández



Salvador Robustella



Ada Liz Rolón

Funcionarios de la Intendencia de Riesgo de LD/FT

Franklin Boccia

Intendente de Riesgo de LD/FT

Posgrado en Economía y Gestión Bancaria – Universidad de la República (Uruguay)

Funcionario del BCP desde hace 22 años

OBJETIVO:

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

CONTENIDO:

1. Módulo I: Sistema de cumplimiento:
 - Roles y responsabilidades de la estructura de cumplimiento, los órganos de dirección y control.
 - Disposiciones generales en las normativas vigentes y en las políticas y procedimientos.
2. Módulo II: Sistema de gestión de riesgo-Comprensión:
 - Conceptos acerca de la identificación de los riesgos:
 - Autoevaluación
 - Conocimiento del mercado
 - Clasificación de los clientes
 - Conceptos acerca de la mitigación de los riesgos:
 - Sistema de prevención EBR
 - Mitigantes de los riesgos: clientes, productos y servicios, zonas geográficas.
 - Debida diligencia del cliente y monitoreo
 - Corresponsalía



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

Riesgo Estratégico

PANELISTAS:



Héctor Torres

Jefe de Supervisión EFNS 5

Máster en Administración de Empresas – Universidad Católica "Nuestra Señora de la Asunción" (Paraguay)

Funcionario del BCP desde hace 12 años



Aldo Giménez

Jefe de Equipo EFNS 5

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

Funcionario del BCP desde hace 9 años

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



Riesgo Reputacional

PANELISTAS:



Gloria Servin

Jefe de Supervisión EFNS 4

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

Funcionaria del BCP desde hace
12 años



Carlos Ayala

Jefe de Supervisión EFNS 2

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

Funcionario del BCP desde hace
13 años

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

Riesgo Ambiental y Social

PANELISTA:



Maria Elena Acevedo
*Intendente de Estudios
y Normas*

Doctora en Ciencias Jurídicas -
Universidad Nacional de
Asunción (Paraguay)
Master en Derecho de los
Mercados Financieros –
Universidad de Salamanca
(España)

Funcionaria del BCP desde hace
25 años

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



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

Gobierno Corporativo

PANELISTA:



Mónica Segovia

Jefe de Equipo de la SIB

Magister en Microfinanzas –
Universidad Alcalá (España)

Funcionaria del BCP desde hace
12 años

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