



INSTITUTO BANCARIO INTERNACIONAL
Centro de Estudios Superiores
Asociación Bancaria de Panamá



SEMINARIO - TALLER INTERNACIONAL

EL CICLO ECONÓMICO Y EL COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO

FECHA: **01, 02 y 03 de marzo de 2010, de 08:00 a.m. a 5:00 p.m.**

DURACIÓN: **24 Horas/clase**

LUGAR: **INSTITUTO BANCARIO INTERNACIONAL**

CIUDAD DE PANAMÁ, REP. DE PANAMÁ

COSTO: **US\$ 1,150.00**

ANTECEDENTES:

En los diarios y revistas especializadas leemos que durante las fases expansivas del ciclo económico, el crédito crece aceleradamente y los clientes (familias, empresas) no presentan dificultades significativas a nivel agregado para hacer frente a estas obligaciones crediticias mientras que en la fase recesiva, los impactos sobre indicadores de los clientes (ingresos, flujos de caja de las empresas y rentas de familias) se reducen, lo que hace progresivamente más complejo el pago de las deudas contraídas con el sistema financiero. Esta prociclicidad (expansiones y las contracciones crediticias correlacionadas positivamente con el ciclo económico) ha sido siempre considerada una de las fuentes más importantes de inestabilidad y, en gran medida, ha servido como justificación teórica sobre la que se basa una gran parte de las regulaciones financieras. Sin embargo, pese a ser un fenómeno que aparece periódicamente, persisten reportes que nos informan sobre la vulnerabilidad de los sistemas financieros frente a cambios en el ciclo económico y el efecto que tiene sobre familias y empresas, a mostrarnos que los mecanismos de prevención fueron insuficientes y aplicados a destiempo.

NIVEL DE ENSEÑANZA: Intermedio/Avanzado

DIRIGIDO A:

- Ejecutivos mandos medios y altos de Entidades Financieras Bancarias y no Bancarias con responsabilidades directas o indirectas en la gestión de créditos, riesgos, auditoría interna, finanzas, área de estudios económicos.
- Funcionarios de Organismos Regulatorios del Sistema Bancario y Financiero con responsabilidades directas o indirectas en la supervisión y el control del cumplimiento de las leyes y normas regulatorias que rigen a la actividad bancaria.
- Consultores y personas interesadas en las mejores prácticas en la prevención de riesgos .

METODOLOGÍA:

El objetivo del seminario es plantear un enfoque metodológico y práctico sobre cómo el sistema de intermediación financiera está relacionado con el sector real donde cambios en variables macroeconómicas inciden en la calidad de cartera, liquidez y finalmente, solvencia de los intermediarios. Incorpora aspectos de análisis estadístico, financiero y de gestión que se aplicarán en la evaluación de los casos prácticos presentados y del tema del taller a desarrollarse.

Al finalizar el seminario, los participantes estarán en capacidad de:

- Tener una visión global y detallada del impacto del ciclo económico en la cartera de créditos.
- Comprender la importancia de planes de contingencia.
- Entender que los bancos deben actuar con mesura en sus colocaciones incluso en las fases expansivas del ciclo.
- Conocer los alcances de los lineamientos de Basilea II en materia de regulación prudencial y riesgos.
- Conocer la importancia, ventajas y beneficios de la aplicación de las metodologías de escenarios en la proyección de la cartera de créditos.

FACILITADOR:

ROBERTO KEIL MONTOYA (Nacionalidad Peruana)

Roberto Keil Montoya, nacionalidad peruana, es Licenciado en Economía y el Master en Economía con mención en Banca y Finanzas por la Universidad de Lima, Perú. Tiene un Diplomado como Experto en Dirección de Entidades Financieras por la Confederación Española de Cajas de Ahorros en Madrid, España.

Es presidente de Global Risk Management S.A.C. (www.griskm.com) consultora especializada en planeamiento estratégico, gobierno corporativo, generación de valor corporativo y gestión de riesgos para empresas del sector financiero y no financiero. Participa en consultorías con fondos del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), Banco de Desarrollo de la República Federal de Alemania (KfW), Corporación Andina de Fomento (CAF) y Banco Mundial, así como en trabajos en el ámbito de riesgos, gobierno corporativo y generación de valor corporativo para empresas bancarias, financieras y microfinancieras.

Ha sido Director de la Bolsa de Productos de Lima y Vicepresidente de la Cámara Arbitral (2003 - 2005). Socio fundador, apoderado, analista senior y miembro del comité de clasificación en Duff & Phelps -DCR Perú- Clasificadora de Riesgo, S.A.C. para Perú y Bolivia. Analista líder del proceso de clasificación internacional de Banco Continental (Grupo BBVA), Banco Wiese – Sudameris (Gruppo Intesa) y diversas instituciones financieras en Bolivia. Es miembro de The Professional Risk Managers International Association (www.prmia.org) ha participado como expositor principal en distintos países de la región para temas de riesgos financieros, gobierno corporativo y clasificación de riesgos.

QUIÉN ES GLOBAL RISK MANAGEMENT S.A.C. (GRISKM)

Es una firma creada para brindar apoyo profesional en materia de Planeamiento Estratégico, Gestión de Riesgos, Creación de Valor, Transmisión de Conocimientos, Metodologías, Recursos Informáticos y Mejores Prácticas para la Gestión Estratégica, Generación de Valor Económico y Aseguramiento de Calidad para Instituciones del Sistema Bancario, Financiero, Seguros y Sector no Financiero.

Cuenta con un staff de consultores altamente calificados con gran trayectoria, ofrecen la experiencia e independencia necesaria para desempeñarse en los campos de acción en los que son especialistas. La experiencia del staff de consultores integrada en una metodología de análisis y desarrollo de soluciones ad-hoc garantiza la calidad de los servicios que recibe el cliente.

1. Enfoque de Análisis del Ciclo Económico

- a. Panorámica del Análisis del Ciclo Económico
- b. Caracterización del Ciclo Económico
- c. Tipos de Fluctuaciones
- d. Ciclos Económicos y Crisis Bancarias
- e. Ejemplos

2. Principales Temas Referidos a Bancos

- a. Solvencia
- b. Intermediación Financiera: captación de fondos y colocación de créditos
- c. Estructura de Balance: activos, pasivos y gestión de liquidez
- d. Indicadores Financieros (calidad de cartera, liquidez, solvencia y rentabilidad)
- e. Gestión de Riesgos
- f. Ejemplos

3. Principales Impactos sobre Mercado de Créditos

- a. Shocks Producto Interno Bruto
- b. Capacidad de Generación de Agentes
- c. Reducción de Créditos
- d. Volatilidad de Tasas de Interés
- e. Ajustes en Liquidez
- f. Provisiones
- g. Solvencia
- h. Ejemplos

4. Mecanismos de Prevención al Riesgo Originado por Cambios en el Ciclo a Implementar por los Intermediarios Bancarios

- a. Basilea II: Aspectos Generales de Regulación Prudencial y Riesgos.
- b. Riesgo de Crédito: clasificación de la cartera de créditos, calificación de la Cartera de créditos por nivel de riesgo, elementos procíclicos de la regulación de calificación de la cartera de créditos y provisiones
- c. Riesgo de Liquidez: aspectos cualitativos y cuantitativos (exposiciones, escenarios de estrés y dimensión de capacidad de respuesta ante situaciones de crisis).
- d. Riesgo de Solvencia: Requerimientos de Capital Regulatorio y Dinámico.
- e. Planes de Contingencia.

PARA MAYOR INFORMACIÓN

*Teléfonos (507) 265-0910 / 263-2031, fax (507) 263-3250, correo electrónico: inscripciones@institutobancario.org
Para inscripciones ver la página web: www.institutobancario.org*