



INSTITUTO BANCARIO INTERNACIONAL
Centro de Estudios Superiores
Asociación Bancaria de Panamá



Ofrece:

SEMINARIO - TALLER INTERNACIONAL DE ESPECIALIZACIÓN
**“GESTIÓN DE RIESGOS EN CARTERAS HIPOTECARIAS:
ORIGINACIÓN, SEGUIMIENTO Y STRESS TESTING”**

FECHA: 14, 15 y 16 de octubre de 2009, de 08:00 a.m. a 5:00 p.m.

DURACIÓN: 24 Horas/clase

HOTEL RIANDE CONTINENTAL– SALÓN PACÍFICO

CIUDAD DE PANAMÁ, REP. DE PANAMÁ

COSTO: US\$ 1250.00

¿POR QUÉ ASISTIR A ESTE SEMINARIO TALLER?

La actual crisis financiera internacional y la transmisión de los riesgos entre los distintos participantes del mercado financiero, conllevan a reflexionar sobre la necesidad de crear nuevos marcos regulatorios y nuevas herramientas sobre la medición y control de los riesgos, que deben responder eficientemente a los nuevos esquemas e innovaciones financieras que se han venido desarrollando especialmente en el mercado hipotecario.

La gestión de los riesgos en las carteras hipotecarias, debe enfocarse de una forma integral y debe realizarse desde la originación de los créditos con la aplicación de los diversos modelos de *scoring* y *rating* para carteras hipotecarias que permitan minimizar los riesgos de impagos y cobranza, y más aún por tratarse de operaciones cuyo retorno podría ser en el largo plazo. Asimismo el seguimiento de la cartera hipotecaria es de vital importancia para evaluar comportamiento de pago, prevenir los riesgos de morosidad y pérdida esperada.

La evolución de la calidad de las carteras debe ser tratada con herramientas de software que permita el control de esa evolución, el seguimiento de localización del riesgo y la instrumentación de medidas preventivas en caso de detectarse las señales de alarma o “red flags” que esas mismas herramientas nos señalan.

Actualmente el análisis de cómo se comportan las carteras de créditos hipotecarios en casos extremos en entidades bancarias y financieras, constituye una herramienta indispensable para la gestión del riesgo. La importancia del *stress testing* radica, en su aplicación para los requerimientos de Basilea II y además se constituye en un instrumento para el diseño e implementación de políticas estratégicas para identificar, prever y responder ante volatilidades extremas de los mercados, como en épocas de crisis financieras.

DIRIGIDO A:

- ▣ Ejecutivos de entidades Financieras Bancarias y no Bancarias:
Funcionarios de mandos Medios y Altos con responsabilidades directas o indirectas en la administración de riesgos de créditos hipotecarios; miembros de los Departamentos de Auditoría Interna, Control de Riesgos, finanzas, administración, entre otros, Responsables de Colocaciones de préstamos hipotecarios, analistas y consultores de áreas de riesgos de las entidades financieras bancarias y no bancarias.
- ▣ Funcionarios de organismos regulatorios de la actividad bancaria:
Personal de las Superintendencias de Bancos 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.
- ▣ Toda persona interesada en las mejores prácticas de la Gestión de Riesgos en carteras Hipotecarias.

NIVEL: Este Seminario -Taller tiene nivel de enseñanza intermedio/avanzado.

03/09/09

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

- Tener una visión global y detallada de una evaluación integral de créditos hipotecarios.
- Entender y gestionar el riesgo en la originación de los créditos y el seguimiento de los mismos hasta la formalización.
- Conocer cómo debe realizarse la supervisión y evaluación permanente de las carteras hipotecarias durante la vigencia del crédito hipotecario mediante el uso de modernas herramientas de *Reporting*.
- Conocer modelos y herramientas efectivas para la identificación, evaluación, medición y monitoreo del riesgo en las carteras hipotecarias.
- Conocer los alcances de los lineamientos de Basilea II en la gestión de las carteras hipotecarias.
- Ver el funcionamiento de las más avanzadas herramientas de cobranzas o recuperación, que permiten el manejo eficiente de la función.
- Conocer la importancia, ventajas y beneficios de la aplicación de las metodologías de *Stress Testing* en las carteras hipotecarias.

METODOLOGÍA:

El seminario tiene por finalidad desarrollar aspectos teóricos y prácticos de la aplicación de diversos modelos para la gestión del riesgo de créditos hipotecarios desde la originación, administración, seguimiento y recuperación, compartiendo experiencias de países de la región de Latinoamérica, así como sobre las metodologías de *stress testing*, o prueba de tensión que permite modelizar todos los componentes del riesgo especialmente en carteras hipotecarias de entidades financieras bancarias y no bancarias, para comparar escenarios económicos alternativos. El seminario incorporaría aspectos de análisis numérico, econometría, modelos estadísticos y análisis financiero, entre otros.

NOTA Los participantes deberán traer LAPTOP para su uso personal durante el desarrollo del evento.

UNIAPRAVI COMO PROVEEDOR DEL SEMINARIO:

UNIAPRAVI, fundada en 1964, es un organismo internacional de derecho privado, sin fines de lucro, reconocida como entidad consultiva del Consejo Económico y Social de las Naciones Unidas, que tiene como misión promover y asesorar en la definición de instrumentos y mecanismo para el desarrollo habitacional sustentable a través de estudios y la creación de espacios de intercambio entre actores públicos y privados para contribuir al bienestar socioeconómico del continente, ofreciendo un conjunto de servicios especializados como la celebración de reuniones internacionales, la ejecución de estudios, seminarios de capacitación y asistencias técnicas; y la producción y distribución de un conjunto de publicaciones informativas y de análisis técnico, entre otros servicios.

UNIAPRAVI cuenta entre sus miembros a instituciones de los sectores público y privado en los siguientes países: Argentina, Bolivia, Brasil, Canadá, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, España, Estados Unidos, Guatemala, Honduras, Inglaterra, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana y Venezuela.

UNIAPRAVI posee 45 años de experiencia desarrollando eventos altamente técnicos como Conferencias Interamericanas, Seminarios Especializados, Forum, Talleres, Mesa Redonda, Curso de Banca Hipotecaria, entre otros.

Módulo 1. Gestión de Riesgo en la Originación de Créditos Hipotecarios

El Estado de la Economía y el Sector Financiero Internacional.

- Principales tendencias del sector hipotecario en los últimos años.
- La regulación y su efecto en la crisis actual.
- Resumen de las mejores prácticas internacionales.
- Tendencias y últimos avances tecnológicos en el sector hipotecario
- El mercado hipotecario en España, medidas aplicadas y tendencias.

Modelos para la Gestión de Riesgos en Créditos Hipotecarios

- Modelos Scoring reactivos
- Modelos Scoring proactivos
- Modelos Scoring comportamentales
- Modelos de Rating.
- Construcción de modelos.
- Variables discriminantes y su ponderación.
- Integración de modelos en la gestión crediticia y de negocios.
- El ciclo de los modelos de crédito hipotecario
- El *workflow* o proceso crediticio en carteras hipotecarias

Plataforma de Gestión Integral de Riesgo del Crédito Hipotecario: Herramienta SCACS

- Objetivos y ventajas
- Facilidades, implementación y operaciones de personas y empresas
- Componentes y funcionalidades
- Captación, análisis, tramitación, seguimiento y recuperación
- Resultados en el uso de la herramienta.
- Ejemplos prácticos

Taller práctico sobre modelos y work flow crediticio

Módulo 2. Gestión, Seguimiento y Recuperación de Carteras Hipotecarias

El Seguimiento y Recuperación

- Aspectos generales, conceptos básicos
- Importancia de la eficiencia de los procesos
- Conceptos de pérdida esperada y pérdida no esperada
- Estimación de pérdida esperada
- Determinación de márgenes por riesgo crediticio y reservas preventivas
- Indicadores para medir la morosidad y su Incidencia
- El proceso de cobranza
- Clasificación de carteras con riesgo

Soluciones Informáticas

- Seguimiento Integral de Cartera (SIC). Herramienta de análisis de la evolución y seguimiento de la calidad de las carteras de créditos hipotecarios.
- Gestor de Modelos de Riesgo (GMR). El motor de inferencia como gestor de modelos y de reglas para distintas utilidades crediticias, de marketing y de recuperación.
- Resultados en el uso de las herramientas (casos) su implementación en Recovery Strategy y otros usos funcionales.

Inteligencia para la Cobranza

- Herramientas de Cobranza.
- El software y sus distintos componentes.
- La inteligencia en la función de cobranzas
- El Scoring de Recuperación.
- La optimización de las estrategias
- ¿Cómo diseñar estrategias que maximicen la eficiencia en los procesos de recuperación?

Aplicación práctica de herramientas de cobranzas

- Demostración del uso de la agenda, del módulo de gestión de estrategias y del módulo de seguimiento y reporting.
- Discusión de aspectos prácticos y taller de consultas.

Módulo 3. Escenarios Alternativos para la Estrategia. Valuación de Inmuebles

Stress Testing en Carteras Hipotecarias

- Conceptos básicos, aplicación y alcance
- Aspectos generales de Basilea I y II
- Requerimientos regulatorios de Basilea II
- El Nuevo Método de AIS RDF (Risk Dynamics into the Future)
- Alcances, definiciones y criterios metodológicos
- Módulos del RDF. Alcance, aspectos teóricos
- Indicaciones para la Implementación

Aplicaciones prácticas de Stress Testing en España y México

- Ejemplos de uso
- EIRDF mini
- Derivaciones para la implementación de estrategias
- Fijación de objetivos comerciales y volumen de negocios.

Valoración de Activos Inmobiliarios

- Criterios actualmente en uso.
- La problemática del valor de mercado
- El criterio “point in time” versus “through the cycle”.
- Diversos métodos en uso.
- El ejemplo de índices usado en México por AIS para la Sociedad Hipotecaria Federal.
- La experiencia del Fondo Hipotecario en Perú (Fondo mi Vivienda)

Taller sobre Valuación y Stress Testing

- Discusión de casos prácticos y problemas específicos de los asistentes.
- Cobertura de todos los temas expuestos.
- Taller de discusión y debate.

RAMÓN TRIAS CAPELLA, Nacionalidad Española

Socio Fundador y Presidente-Director General de AIS- Aplicaciones de Inteligencia Artificial, S.A, Licenciado en Ciencias Económicas y Profesor Mercantil por la Universidad de Barcelona. Desde 1984 es profesor de ESADE (Escuela Superior de Administración de Empresas) en Barcelona. El señor Trias, especialista en análisis de riesgos financieros y a la informatización del mismo. Tiene amplia experiencia en la gestión de riesgos en carteras hipotecarias, en el área de mercado de capitales, estudios económicos, ingeniería de sistemas, etc., en entidades bancarias como Banco Urquijo, Banca Mas Sardáes , entre otros. Es uno de los protagonistas en la aplicación de herramientas informáticas en la banca española, creando aplicaciones de gestión de riesgos dirigidas a entidades financieras. Actualmente se dedica también a la investigación y al desarrollo de nuevas soluciones. Durante los años 2008 y 2009, ha presentado el método RDF (Risk Dynamics into the Future) en: Bolsa de Barcelona, Banco de Portugal, Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México (CNBV), British Banker's Association Enterprises (BBAE) junto con Global Association of Risk Professionals (GARP), UNIAPRAVI, IESE, Universidad Autónoma de Barcelona (UAB), Universidad Autónoma de Madrid (UAM), Cooperativas de Crédito Chilenas y en la Banca Chilena, en la Banca Peruana junto con ALIDE-Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras y en la Banca Mexicana en Monterrey. En mayo de 2007 participó como expositor en IQPC-International Quality & Productivity Center. Gestión de Riesgos Hipotecarios, Presidente de la Jornada y Ponente *"La evaluación periódica de la garantía hipotecaria"*. En mayo del 2006 participó como expositor en la 36ª Asamblea General de Alide; *"Indicadores de desempeño de la banca de desarrollo. Índice Alide"*, La Habana (Cuba). Asimismo en en 2004 y 2006 participó de la I y II Jornada Mercados Financieros y Riesgos. *"Integración de modelos en el sector financiero. Instituto de Estudios Financieros (IEF)"* en Barcelona, entre muchas más. Sus publicaciones mas recientes son; en marzo 2008 *"Gestionar el riesgo de crédito ante el cambio económico: El método RDF de stress testing de riesgo de crédito. Punto de Inflexión"*; en Febrero 2008 *"La influencia de Basilea II en la gestión del riesgo hipotecario. Finanzas & Banca"*; en agosto 2007 *"La evaluación periódica de la garantía hipotecaria. CFO News"*; en febrero 2007 *"La aventura de Basilea II empieza... Financial Tech Magazine"*; en enero 2007 *"Let's stress. Punto de Inflexión"*, y muchas más. En 2002 recibió la mención FIBIT a la expansión internacional de la Facultad de Informática de Barcelona. en 1995 recibió el Premio a la Internacionalización de la economía catalana por la Generalitat de Catalunya; en 1994, recibió el premio a las mejores Iniciativas empresariales del Grupo Z; entre otros.

JOSÉ MANUEL AGUIRRE, Nacionalidad Española

Director Comercial en AIS - Aplicaciones de Inteligencia Artificial, S.A, Contador Público Nacional y Economista por la Universidad de Buenos Aires, gran parte de su carrera profesional la ha desarrollado en el mundo de la banca, gestión de riesgos y carteras hipotecarias. El señor Aguirre ha sido Gerente de Créditos de Citibank, vicepresidente del Banco de Boston (Masachussets, USA); director de créditos de Bansud, entidad perteneciente al grupo mexicano Banamex y actualmente a Grupo Macro; Director General de Banco de Córdoba (Argentina) y director de crédito del argentino Banex. José Manuel Aguirre también ha actuado como consultor para entidades como el Banco Central de la República Argentina, Banco de la Provincia de Buenos Aires y el Banco de Chile. Ha dirigido proyectos tecnológicos en áreas de riesgos, en Bancos de México, República Dominicana y Argentina. Ha sido Catedrático en temas de economía y Gestión empresarial en Institutos de Argentina, Uruguay, República Dominicana y EEUU. Publica artículos sobre riesgos y marketing bancario en diversos medios especializados de España. Su formación y experiencia le han llevado a dar ponencias sobre riesgo de crédito y economías inflacionarias en foros profesionales en, New York, Oklahoma, Miami, Boston, Londres, Santo Domingo, Manila, Hong Kong, Tokyo, Bangkok, Montevideo y Buenos Aires.

EDUARDO LAGUNA CARRANCO, Nacionalidad Mexicana

Director General de la Delegación México, de AIS Aplicaciones de Inteligencia Artificial S.A., zona de responsabilidad México, Centroamérica y el Caribe. Es Licenciado en Relaciones Internacionales por la Universidad Nacional Autónoma de México, Master en Dirección de Empresas por el Instituto Panamericano de Alta Dirección de Empresas (IPADE). Tiene amplia experiencia en el sector bancario e hipotecario mexicano, ha sido Director de Banca de Empresas, Grupo Financiero BBVA Bancomer, donde ha sido certificado en Crédito y en Prevención de Lavado de Dinero; ha sido certificado por la Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles AMIB como promotor de Sociedades de Inversión; ha sido Subdirector Divisional de Servicios de Crédito de Crédito Mexicano S.N.C.; se desempeñó también como Director de Recursos Humanos, Materiales y Servicios Generales del Programa de Reconstrucción Nonoalco Tlatelolco; Asistente del Director de Servicios al Comercio Exterior del Instituto Mexicano de Comercio Exterior; Analista Financiero de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, participando en las negociaciones de la entrada de México al Banco de Desarrollo del Caribe y en reuniones bilaterales como miembro de la Delegación Mexicana. Actualmente es Profesor regular de Licenciatura en la Escuela Superior de Administración de Instituciones ESDAI perteneciente a la Universidad Panamericana desde marzo de 1998 a la fecha, impartiendo las materias de Finanzas; Formulación y Evaluación Financiera de Proyectos de Inversión; Seminario de Dirección de Empresas. Asimismo se ha desempeñado como Profesor en la Universidad Nacional Autónoma de México y en la Universidad Tecnológica de 1980 a 1987.

Para mayor información:

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