



INSTITUTO BANCARIO INTERNACIONAL
Centro de Estudios Superiores
Asociación Bancaria de Panamá



SEMINARIO - TALLER EJECUTIVO INTERNACIONAL
STRESS TESTING DE LOS RIESGOS DE CRÉDITO Y FINANCIEROS EN EL MARCO DE BASILEA II

FECHA: 07, 08 y 09 de abril de 2010, de 08:00 a.m. a 5:00 p.m.

DURACIÓN: 24 Horas/clase

**LUGAR: SALÓN PACÍFICO, HOTEL RIANDE CONTINENTAL, CIUDAD
CIUDAD DE PANAMÁ, REP. DE PANAMÁ**

COSTO: US\$ 1,250.00

CUPOS LIMITADOS

JUSTIFICACIÓN:

La crisis internacional que ha afectado a la economía en general y con especial relevancia en el sector financiero ha dejado de manifiesto la necesidad de hacer pruebas de tensión que permitan concluir si el capital y las provisiones de la entidades financieras están en condiciones de cubrir las pérdidas inesperadas que pueden producirse en un entorno de inestabilidad como el que se ha vivido el último período.

Desde el Comité de Basilea y sobre todo desde los propios reguladores locales ha surgido la necesidad de llevar a cabo ejercicios cuantitativos para evaluar la potencial suficiencia de los recursos propios en los sistemas financieros internacionales.

NIVEL DE ENSEÑANZA:

Intermedio / Avanzado

DIRIGIDO A:

El presente seminario – taller está dirigido a mandos medios y altos de los departamentos de: Control de Gestión, Planificación, Gerencia Financiera y de Presupuestación, Área de Riesgos (crédito y mercado), Área de Gestión de Activos y Pasivos, Auditores Internos, Auditores Externos, Supervisores de organismos reguladores, Consultores financieros

OBJETIVOS:

Al final del seminario - taller, se espera que los participantes conozcan claramente las técnicas y metodologías aplicables para el desarrollo de ejercicios de stress testing en los riesgos de crédito y financieros.

A su vez, los asistentes conocerán los planes de acción que las entidades podrían seguir para adecuarse a las exigencias regulatorias llegado el caso de que se produzcan déficits de recursos para situaciones de estrés.

Siguen

Estas técnicas, se orientarán con casos prácticos y de gestión de forma tal de materializar los conceptos aprendidos durante el seminario.

Por último, se aclara que en todo momento se hará referencia y se seguirán los lineamientos impartidos por el Comité de Basilea respecto a la administración de los riesgos mencionados y el marco normativo internacional de los países más avanzados en la materia.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

Los objetivos específicos a lograr por el participante al finalizar el módulo serán:

- Comprender las metodologías de stress testing aplicadas por los reguladores internacionales para los riesgos de crédito y financieros.
- Entender los objetivos y planes de adecuación asociados.
- Conocer los informes y reportes de gestión a emitir.
- Tener bases sólidas para desarrollar una estructura interna de escenarios de tensión de los riesgos mencionados.
- Modelizar potenciales escenarios de estrés y su impacto específico en la entidad.
- Reconocer los escenarios de crisis.
- Conocer las recomendaciones impartidas por el Comité de Basilea al respecto.

METODOLOGÍA:

Las sesiones buscarán la transferencia de conocimientos por cada módulo a través de la experiencia de las entidades líderes en administración del riesgo, dado que todos los contenidos reflejan avances de entidades líderes en el mundo y en Latinoamérica y las experiencias de consultoría en Europa y Latinoamérica del instructor.

Una vez transferidos los conocimientos básicos, se evaluará la comunicación de dichos conocimientos a través del estudio de casos prácticos en los cuales los participantes bien por equipos de trabajo o bien guiados por el instructor deberán analizar los mencionados casos de estudio y arribar a resultados o bien presentar sus conclusiones al resto de los participantes.

FACILITADOR:

HERNÁN ENRÍQUEZ (Nacionalidad Argentina)

Hernán Enríquez es Actuario y Economista y se desempeña como Director del Área de Financial Risk Management de la firma Management Solutions S.A. desde Argentina para Europa y Latinoamérica.

Cuenta con una sólida experiencia en el desarrollo de modelos para la administración integral de los riesgos de crédito, mercado, operacionales y de gestión de activos y pasivos en entidades financieras y del sector real (energía, telecomunicaciones, etc).

Ha desarrollado e implementado modelos de gestión de riesgos en entidades líderes de Latinoamérica y Europa. A su vez, se encuentra asesorando a las principales entidades financieras en el proceso de adaptación a Basilea II con los modelos de riesgo de crédito (scoring / rating / pérdidas esperadas / inesperadas / RAROC y pricing), en los procesos de modelización del riesgo de mercado y en la gestión cualitativa y cuantitativa del riesgo operacional.

Adicionalmente, ha desarrollado diversos modelos de stress testing en el ámbito internacional tanto desde la óptica regulatoria como de gestión.

Ha sido expositor en varios congresos de riesgos en Argentina, España, Costa Rica, Colombia, Chile, Bolivia, Venezuela, Guatemala, Paraguay, Ecuador, Panamá y Honduras.

Ha dictado clases en Universidades en diferentes países de Latinoamérica respecto de temas relacionados con la administración de riesgos para entidades financieras.

A su vez, es autor de varios artículos en revistas especializadas.

INTRODUCCIÓN A LOS CONCEPTOS DE STRESS TESTING

- ❑ Breve introducción a la crisis económica y financiera internacional
 - ▣ Principales causas y consecuencias
 - ▣ Rol de los Reguladores internacionales
 - ▣ Cambio de paradigma
 - ▣ Hacia un nuevo sistema financiero

- ❑ Breve introducción a los riesgos de crédito y financieros
 - ▣ Definición y aplicación
 - ▣ Regulación internacional
 - ▣ Sensibilidad al ciclo económico

- ❑ Marco general de stress testing
 - ▣ Fundamentos generales
 - ▣ Procesos de definición y ejecución de escenarios de stress testing
 - ▣ Escenarios y proyecciones
 - ▣ Impacto en el P&G y en la determinación de los recursos propios

APLICACIÓN DE LOS MODELOS DE STRESS TESTING AL RIESGO DE CRÉDITO

- ❑ El riesgo de crédito en el marco de Basilea II
 - ▣ Contexto internacional
 - ▣ Contexto en los países de Latinoamérica

- ❑ Medición del riesgo de crédito
 - ▣ Parámetros de riesgo
 - Probabilidad de default (PD)
 - Exposición al default (EAD)
 - Pérdida en caso de default (LGD)
 - ▣ Pérdida esperada
 - ▣ Pérdida inesperada

- ❑ Aplicación de escenarios de estrés
 - ▣ Simulación de escenarios y estrés de parámetros de riesgo
 - ▣ Validación de resultados
 - ▣ Planes de acción

- ❑ Prociclicidad de Herramientas de Calificación de riesgo de crédito
 - ▣ Actualización de variables predictivas
 - ▣ Cómo utilizar en entorno de crisis la información de los buró de crédito

- ❑ Vinculación con el resto de procesos de la entidad
 - ▣ Presupuestación
 - ▣ Recursos propios
 - ▣ Emisiones de deuda y capital
 - ▣ Ratio de solvencia

- ❑ Caso práctico análisis de estrés: el participante a través de este caso práctico guiado por el instructor desarrollará a partir de una información base de un banco teórico situado en el mercado en un país latinoamericano, una serie de escenarios de estrés y su consiguiente impacto en el balance de la Entidad, así como los planes de acción a considerar para que el ratio de solvencia cumpla con los requisitos regulatorios.

APLICACIÓN DE LOS MODELOS DE STRESS TESTING AL RIESGO FINANCIERO

- ❑ El riesgo de mercado, liquidez e interés en el marco de Basilea II
 - ▣ Contexto internacional
 - ▣ Contexto en los países de Latinoamérica

- ❑ Medición del riesgo de mercado
 - ▣ Principales metodologías de valor en riesgo
 - ▣ Back-testing del modelo

- ❑ Medición del riesgo de tasa de interés

- ❑ Medición del riesgo de liquidez

- ❑ Aplicación de escenarios de estrés
 - ▣ Simulación de escenarios y estrés de riesgos financieros
 - ▣ Validación de resultados
 - ▣ Planes de acción

- ❑ Vinculación con el resto de procesos de la entidad
 - ▣ Tesorería
 - ▣ Control de gestión (Tasas internas de transferencia)

- ❑ Caso práctico análisis de estrés: el participante a través de este caso práctico guiado por el instructor desarrollará a partir de una información base de la cartera de inversiones financieras de un banco teórico situado en un país latinoamericano, una serie de escenarios de estrés y su consiguiente impacto en la cuenta de resultados de la entidad. A su vez se analizará en detalle la situación de liquidez de la entidad combinando todos los factores tratados anteriormente (riesgo de crédito y mercado).

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*