



**INSTITUTO BANCARIO INTERNACIONAL**

**Centro de Estudios Superiores  
Asociación Bancaria de Panamá**



**Ofrece:**

**SEMINARIO - TALLER INTERNACIONAL  
“LA GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO Y UTILIZACIÓN DE MATRICES  
DE RIESGO COMO INSTRUMENTOS DE GESTIÓN”**

**FECHA: 10, 11 y 12 de Junio de 2009, de 08:00 a.m. a 5:00 p.m.**

**DURACIÓN: 24 Horas/clase**

**INSTITUTO BANCARIO INTERNACIONAL**

**CIUDAD DE PANAMÁ, REP. DE PANAMÁ**

**COSTO: US\$.1,150.00 (neto de impuestos)**

**POR QUÉ ASISTIR A ESTE SEMINARIO TALLER ?**

Después de costosas crisis en los Sistemas Financieros, quiebras bancarias y masivos fraudes a los ahorristas en diversas partes del mundo, la cultura de los reguladores y de los líderes de los Sistemas Financieros con mayor visión estratégica es más previsor. Los Sistemas Financieros se mueven hacia un enfoque de Manejo Prudencial del Riesgo, tal como lo orienta Basilea II. Sin embargo, la utilización de Métodos de Medición Avanzada para cuantificar los diferentes tipos de riesgo, en especial el riesgo operativo, para el cumplimiento de recomendaciones establecidas por Basilea II, ha generado en el tiempo problemas de aplicación que se reflejan en mediciones no muy precisas de riesgo en algunos casos, y en otras, mediciones acertadas pero poco efectivas por su inadecuada articulación con herramientas interactivas de control de riesgos. Es necesario comprender que el Riesgo Operativo, requiere de un Sistema de Gestión.

Gestionar el Riesgo Operativo como una disciplina integral y separada de los restantes riesgos (liquidez, mercado y crédito), es una tarea especialmente cuidadosa, la cual no puede ser estándar al común de entidades; deberá ser proporcional a las dimensiones, características y particularidades de cada Entidad y a la complejidad de sus operatorias en un todo. La Gestión del Riesgo Operativo se ha convertido en un elemento fundamental en las Entidades Financieras. Esto es debido a las recomendaciones del Comité de Basilea II, que conllevan la exigencia por parte de los Bancos Centrales, de implementar modelos de identificación, medición, control y reporte de riesgos por distintas vías.

El Riesgo Operativo, según estadísticas mundiales, es el de mayor contribución en la estructura de riesgos, muchos de los grandes fracasos empresariales durante la última década se debieron a este tipo de riesgos. Los controles o auditorías tradicionales se realizan en forma aleatoria y con periodicidad errática, mientras que en la Gestión de Riesgos el monitoreo es preventivo y continuo, basado en parámetros consistentes con la actividad en cuestión, introduciendo procesos y herramientas para detectar y prevenir la ocurrencia de eventos no deseados. La clave es la adecuada construcción, interpretación y análisis de herramientas sofisticadas y útiles como los Mapas de Procesos y Matrices de Riesgos.

Comprender la construcción y aplicación de matrices de riesgo es básico en el establecimiento de Sistemas de Gestión Eficiente del Riesgo, pues permite garantizar la retroalimentación y monitoreo continuo.

**NIVEL:**

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

**PARA MAYOR INFORMACIÓN**

*Teléfonos (507) 265-0910 / 263-3282, fax (507) 263-3250, correo electrónico: [inscripciones@institutobancario.org](mailto:inscripciones@institutobancario.org)  
Para mayor información y para inscripciones ver la página web: [www.institutobancario.org](http://www.institutobancario.org)*

- Empleados de entidades Financieras Bancarias y no Bancarias:

Personal de mandos Medios y Altos con responsabilidades directas o indirectas en la administración de riesgos; miembros de los Departamentos de Auditoría Interna, Control de Riesgos, otros funcionarios con responsabilidad o interés en el manejo de diferente tipo de riesgos de la entidad, en especial Responsables de productos y negocios (Departamento de Captaciones en Depósitos a Plazo Fijo, Cuentas de Ahorro y Cuentas Corrientes, Departamento de Colocaciones (préstamos hipotecarios, préstamos de consumo, préstamos para capital de trabajo), Otras líneas de negocio como Banca Privada e Inversión, Departamento de Comercio Exterior (operaciones de giros y transferencias).

- 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.

## OBJETIVOS:

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

- Entender y Gestionar el Riesgo Operativo
- Conocer prácticas y herramientas efectivas para la identificación, medición y monitoreo del Riesgo Operativo
- Conocer qué es una Matriz de Riesgo según el enfoque de supervisión
- Construir un mapa de riesgos.
- Construir una matriz de riesgos propia, según su área de trabajo (Áreas de supervisión y control vs. Áreas de Negocio).
- Aprender a calcular riesgos residuales de una manera sencilla
- Interpretar los resultados necesarios de una matriz de riesgos para administrar correctamente los riesgos, a través de diferentes ejercicios prácticos y talleres con matrices de riesgo específicas.
- Diseñar la implementación de un efectivo Sistema de Gestión del Riesgo Operativo
- Reducir costos y pérdidas ocultas originados en rutinas manuales, redundantes o ineficientes
- Utilizar diferentes modelos de matrices de riesgo específicas para diferentes áreas (Departamentos de Riesgos, Departamento de Captaciones en Depósitos a Plazo Fijo, Cuentas de Ahorro y Cuentas Corrientes, Departamento de Colocaciones (préstamos hipotecarios, préstamos de consumo, préstamos para capital de trabajo), Otras líneas de negocio como Banca Privada e Inversión, Departamento de Comercio Exterior (operaciones de giros y transferencias).
- Llevarse modelos de matrices a sus centros de negocio como valor adicional de control en la Gestión de Riesgos

## METODOLOGÍA:

El seminario taller está enfocado principalmente a que el asistente reciba los conocimientos teóricos y **Principalmente Prácticos** sobre la Gestión del Riesgo Operativo, así como la construcción y utilización de matrices de riesgo, por lo cual los métodos pedagógicos utilizados alternarán las formas didácticas, demostrativas, interrogativas y activas (participación individual o en grupos). Como método de autoevaluación y formación, se realizarán ejercicios prácticos enfocados a las Áreas de Auditoría, Departamento de Riesgos y Áreas de Negocio, sean estos, Departamento de Captaciones en Depósitos a Plazo Fijo, Cuentas de Ahorro y Cuentas Corrientes, Departamento de Colocaciones (préstamos hipotecarios, préstamos de consumo, préstamos para capital de trabajo), Otras líneas de negocio como Banca Privada e Inversión, Departamento de Comercio Exterior (operaciones de giros y transferencias), a fin de entregar modelos de análisis con relación a procesos y productos financieros a los participantes.

## **Módulo I: Breve Repaso sobre la Gestión del Riesgo Operativo y las Normas y Regulaciones que lo Respalдан:**

### **1.1 Aspectos Generales**

- Aspectos Generales (Riesgo, Severidad o impacto, Probabilidad).
- Riesgo Operativo.
- Principios de la Gestión de Riesgos.
- Tratamiento de Riesgos.
- ¿En qué se basa la Gestión del Riesgo Operativo?
- Evolución en el tratamiento de Riesgos.
- Rol de los distintos niveles de control.
- La dimensión de la evaluación de Riesgos.
- Objetivo de la Gestión del Riesgo Operativo.
- Importancia de la implementación de un sistema de gestión.
- Herramientas de Gestión de Riesgos.

### **1.2 Normas y Regulaciones que respaldan la Gestión Eficiente del Riesgo Operativo:**

#### **Basilea II:**

- ¿Qué es Basilea II?
- De Basilea I a Basilea II.
- ¿Qué cambia con Basilea II?
- Aspectos normativos y reglamentarios del Riesgo Operativo.
- El impacto sobre la operatividad bancaria.
- Prácticas de Gestión eficiente de Riesgos.
- Los pilares del acuerdo.
- Metodología de estimación.

#### **COSO – Comité of Sponsoring Organizations of the treadway commission:**

- Conceptos claves.
- Enfoque sobre Control Interno y su relación con la Gestión de Riesgos
- Ámbito del Control Interno.
- ERM- Enterprise Risk Management.
- ERM – Mapeo de Riesgos.
- Esquema tradicional vs. Visión Actual.
- Alcance de Objetivos.
- Interacción con las líneas de negocios.

#### **Ley Sarbanes Oxley:**

- Objetivos.
- Aplicación y contenido
- Junta Supervisora Contable.
- Independencia del Auditor.
- Responsabilidad Corporativa.
- Evaluación Gerencial de los Controles Internos.
- Gobierno Corporativo.

## **Módulo II: Fundamentos sobre la construcción y utilización de Matrices de Riesgo (Síntesis teórica fundamental de las herramientas de gestión a través de la exposición de un Modelo Práctico y sencillo de Matriz de Riesgos)**

- ¿Qué son las Matrices de Riesgo?
- Elementos que constituyen una matriz de riesgos
- Fases en la Elaboración de una Matriz de Riesgo (Modelo de aplicación y construcción matricial) **Ejercicios**

## **Módulo III: El Sistema de Gestión de Riesgos por etapas**

### **Identificación del Riesgo:**

- Clasificación de Riesgos.
- ¿Qué es un proceso?
- Proceso y transformación.
- Entender los procesos.
- Utilidad de los flujogramas.
- Flujograma lineal de primer nivel.
- Flujograma lineal detallado de segundo nivel.
- Análisis y revisión de procesos.
- Mapeo de Procesos. (Ejercicios Guiados)
- Esquema básico de identificación de Riesgos.
- Dueños de Procesos vs. Dueños del Riesgo.
- Identificar y analizar Riesgos.
- Fuentes de información.
- Clasificación de la información.
- Evaluación de Riesgos.
- Instrumentación del Riesgo
  - Parametrización y calificación del riesgo según factores y fuentes
  - Valorización del riesgo
  - El Mapa de Riesgos
  - Establecimiento del perfil del indicador de riesgo según umbrales
- Realización de Ejercicios según tipo de negocio.

### **Identificación de Controles del Riesgo:**

- Indicadores de Riesgos.
- Identificación de Controles y procesos
- Puntos de convergencia entre el riesgo y el control. Análisis del mapa de procesos
- Control y Monitoreo con indicadores.
- El perfil del indicador de control (Ejercicios Guiados)
- Manejo de umbrales de control.
- La Matriz de Riesgos Operativa (Ejercicio Grupal asistido)

### **El riesgo Residual y la medición del Riesgo**

- Análisis y evaluación de los riesgos residuales
- Tratamiento de los riesgos
- Establecimiento de Nuevos Indicadores

**Casos Prácticos según área de negocios:**

- Mapeo de los procesos.
- Identificación de riesgos
- Parametrización y mapa de riesgos
- Identificación de controles y perfil de indicadores
- Desarrollo de la Matriz de Riesgos (Risk Matrix).
- Desarrollo de Indicadores de Riesgos (Key Risk Indicator) según riesgo residual.
- La Matriz de Control y retroalimentación de riesgos

**Módulo IV: Implementación del Modelo de Gestión de Riesgos:**

- Proyecto: Gestión del Riesgo Operativo.
- Gasto o inversión.
- ¿Qué nos lleva a instalar un modelo?
- Cómo prepararse:
  - Alta Dirección.
  - Desarrollo de objetivos.
  - El cambio cultural.
  - Elección del modelo.
  - Estructura organizacional.
  - Recursos.
- Factores claves del éxito.
- Implantación del Modelo.
- Inserción de la Gestión del Riesgo Operativo en la Organización.
- Componentes y Objetivos a Alcanzar.
- Nuevo Escenario.

**FRANCO ROJAS SAGÁRNAGA, Nacionalidad Boliviana**

Es Ingeniero Comercial con Maestría en Administración de Empresas y Finanzas, Especialización en Control y Gestión Financiera en la Universidad Católica de Valparaíso, Chile, Especialización en Auditoría Forense o de Fraudes (acreditado por PriceWaterhouseCoopers de España y la Universidad Rey Juan Carlos), ex Gerente de Banco, ex integrante de la Unidad de Investigaciones Financieras de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras de Bolivia, en donde se desempeñó de 2000 a 2005 como Analista Financiero Senior, y Asistente de Dirección de la Unidad, diseñando modelos de control de riesgo para instituciones financieras y dirigiendo inspecciones a entes supervisados en riesgo Operativo y reputacional.

El año 2003, Fue evaluador del Sistema Financiero Nacional del Ecuador invitado por el Banco Mundial, Fondo Monetario Internacional y GAFISUD. Fue invitado por el GAFISUD como Docente Coordinador para la formación de evaluadores en Sudamérica en materia de supervisión operativa e invitado por el GAFI Central de París para realizar la Evaluación al Sistema de Prevención de Brasil el año 2004. En materia de investigaciones y análisis financieros, ha recibido una capacitación continua por parte de diferentes países, y en particular por la Unidad de Inteligencia Financiera americana FINCEN, en los Estados Unidos.

Es instructor certificado de la CICAD/OEA en materia de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Ha participado en la realización de manuales prácticos de prevención y represión del lavado de activos y de financiamiento del terrorismo, en particular para la CICAD/OEA (Manual del Instructor) y el CICTE/OEA (Guía Práctica de prevención y represión del financiamiento del terrorismo) (Años 2004, 2005 y 2006).

Desde octubre de 2005 es Gerente General de AMLC SRL.; empresa dedicada a la formación e investigación en materia de lavado de activos, Auditoría Forense y Reducción de Riesgos de Entidades Financieras, a través de la cual ha prestado servicios a distintas empresas Mexicanas y Ecuatorianas en programas de capacitación y Auditoría de Calidad; también ha sido asesor en la constitución de la Unidad de Investigación Especial de la Superintendencia de Compañías del Ecuador, brindando servicios de asesoramiento y capacitación a dicha entidad. Dirige el programa de formación para la Zona Libre de Colón en Panamá (2,500 empresas).

Actualmente es consultor de la CICAD/OEA para el desarrollo de la Base de datos de tipologías de lavado de dinero y metodologías de investigación para América Latina, participando en diversos programas de capacitación para varios países del Continente (entre ellos Panamá).

Es Conferencista Internacional en temas de Riesgos, Auditoría Forense y Prevención de Lavado de Activos, habiendo sido invitado en diversas ocasiones a Panamá, Costa Rica, Paraguay, Honduras, Ecuador, Nicaragua entre algunos países. Entre estos trabajos, participa como docente del Instituto Bancario Internacional (IBI), como Docente en materia de Riesgos y en el Diplomado de Prevención de Lavado de Activos desde el año 2007 a la fecha.