

PROGRAMA DE FORMACIÓN MODALIDAD VIRTUAL

Gestión Integral de Riesgos en Instituciones Financieras de Desarrollo

Fechas:

Del 15 de marzo al 7 de mayo del
2021 (90 horas)

Horario:

Horario 18:00 a 21:00

Dirigido a:

Jefes y/o analistas de riesgos,
responsables de control interno,
auditores internos y oficiales de
cumplimiento de instituciones
financieras de desarrollo

INSCRÍBETE
Clic aquí



Finanzas para el desarrollo
**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**



OBJETIVOS

- Contribuir al fortalecimiento y generación de valor de las Instituciones Financieras de Desarrollo, capacitando de manera técnica y práctica al talento humano que trabaja en las áreas de Gestión de Riesgos, Control Interno y Cumplimiento; otorgándoles metodologías, conocimientos y herramientas para fomentar un crecimiento saludable y sostenible de las instituciones y el sector.
- Comprender los riesgos financieros y su impacto en los resultados de una institución financiera, así como poder analizar la relación entre el riesgo de crédito y los demás riesgos financieros.
- Identificar el riesgo de crédito a través de indicadores claves, para diseñar y ejecutar estrategias para mitigarlo.
- Identificar los aspectos claves para realizar un adecuado análisis sectorial que permita determinar las acciones necesarias para prevenir y/o evitar el riesgo de crédito en las instituciones financieras.
- Proporcionar los fundamentos técnicos, metodologías y principales desafíos de la Gestión de Riesgos de liquidez y mercado.





OBJETIVOS

- Desarrollar una visión integral de la gestión del Riesgo Operativo de a través de la comprensión de conceptos y el desarrollo de ejercicios prácticos.
- Brindar conocimientos que permitan una adecuada gestión de riesgo legal y su supervisión.
- Conocer las mejores prácticas y herramientas relacionadas con la gestión de los riesgos tecnológicos, de manera que puedan reconocer si los elementos que conforman el entorno tecnológico están apoyando eficazmente al negocio y están garantizando la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información que fluye y se procesa a través de ellos.
- Conocer los conceptos del fraude y la normativa local e internacional asociada, para interiorizar el marco jurídico para la implementación de sistemas de gestión de riesgo del fraude, así como para dar paso a conocer los elementos de un sistema de gestión para el control del fraude y mitigar los riesgos de este en las empresas.
- Presentar y desarrollar los aspectos claves contenidos en las nuevas resoluciones SB-2020-550 y 637-2020-F sobre PLAFDT, haciendo especial énfasis en la gestión del riesgo de Lavado de Activos, de tal manera que los Oficiales de Cumplimiento obtengan conocimientos que puedan replicar y agregar valor en sus entidades.





METODOLOGÍA

Para el desarrollo del programa virtual, la RFD cuenta con la plataforma de capacitación TEAMS, por medio de la cual se realizarán las sesiones de videoconferencia en vivo. La plataforma permite la interacción virtual de los participantes con el facilitador, así como para el desarrollo de grupos de trabajo.

Las sesiones de videoconferencia serán grabadas y entregadas a los participantes al finalizar cada módulo.

Durante el programa virtual, habrá dos fases:

- Una fase sincrónica: en la que los participantes deben estar conectados en fechas y horas específicas para poder recibir la capacitación con el facilitador a través de videoconferencia.
- Y una fase asincrónica: en la que los participantes deben desarrollar las actividades solicitadas por el facilitador, de manera independiente o grupal.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO



METODOLOGÍA

Al finalizar el Programa los participantes obtendrán el certificado de aprobación digital, a quienes cumplan con el 80% de asistencia, y un 70% de aprovechamiento académico.

Es necesario que los participantes cuenten con conexión a internet, audio y video.

Previo al desarrollo del programa se enviará a los participantes las indicaciones generales de acceso a la plataforma a utilizar.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO



CONTENIDO

Módulo 1: Gestión del Riesgo de Crédito

- Riesgos financieros y su impacto en los resultados de la institución financiera
- Interrelación entre el riesgo de crédito y los demás riesgos financieros
- Etapas de la gestión de riesgos aplicada al riesgo de crédito
- Identificación del riesgo de crédito
 - Nivel macro
 - Nivel estratégico
- Medición del riesgo de crédito
- Estrategias para mitigar el riesgo de crédito





CONTENIDO

Módulo 2: Análisis sectorial para una gestión prospectiva del riesgo de crédito

- Definición, elementos y gestión del riesgo de crédito
 - Definición del tipo de industria y actividad económica según su participación en la economía
 - Revisión general - Clasificación de las actividades por línea de negocio - CIIU 4
 - Composición, participación y contribución por segmentos económicos
- Variables asociadas al monitoreo de riesgo de crédito
 - Destino y uso del crédito sectorial
 - Variables claves de monitoreo
 - Financieras: cobertura / pérdidas ex post / otras
 - Económicas: ventas / actividad registrada / índice de puestos de trabajo / otras
- Análisis y prospección del riesgo sectorial
 - Comportamiento sectorial vs el ciclo de crédito y la economía.
 - Diferenciación de la influencia del mercado nacional e internacional en los sectores económico
 - Impactos del Covid diferenciados por actividad





CONTENIDO

Módulo 3: Gestión del Riesgo de Liquidez y Mercado

- La importancia de la gestión del riesgo de liquidez: análisis de causas y efectos.
- Metodologías para identificar y medir el riesgo de liquidez:
 - Flujo de caja
 - Composición de las fuentes de fondeo
 - Niveles de concentración y volatilidad
 - Medición estadística
 - VAR
- El control y seguimiento de la liquidez.
- Planes de contingencia de liquidez.
- La importancia de la gestión del riesgo de mercado: análisis de causas y efectos
- Estrategias de negocio e impacto en el riesgo de mercado.
- Gestión del riesgo de tasa de interés y evaluación de portafolio.





CONTENIDO

Módulo 4: Gestión del Riesgo Operativo

- Visión General del Riesgo en las Instituciones Financieras
- La importancia del Gobierno Corporativo para la gestión de Riesgo
- Roles y Responsabilidades en la gestión de riesgo operativo
- Proceso de Gestión de riesgo operativo
 - Gestión del riesgo: mitigar, transferir, eliminar, aceptar
 - Tipos de Pérdida
 - Niveles de Riesgo
 - Matrices de Riesgo
 - Apetito de Riesgo
 - KRI's
 - Aplicación de controles
- Factores de riesgo (personas, tecnología de la información, eventos externos, procesos)
- Amenazas informáticas de actualidad
- Aspectos de ciberseguridad
- Integración de RO con la Ciberseguridad.





CONTENIDO

Modulo 5: Gestión del Riesgo Legal

- Introducción, definiciones, fallas o insuficiencias de riesgo legal.
- Alcance de la gestión del riesgo legal: Actos societarios, Gestión de crédito, Operaciones del giro financiero, Actividades complementarias de las operaciones del giro financiero, Gestión normativa y de cumplimiento legal.
- Disposiciones sobre gestión de contratos: cláusulas mínimas, inventarios de contratos y gestión preventiva del riesgo legal.
- Roles y responsabilidades en la gestión del riesgo legal.
- Aspectos clave para el diseño del Programa de Gestión del Riesgo Legal
- Análisis de ejemplos prácticos en la identificación de riesgo legal.





CONTENIDO

Módulo 6: Gestión del Riesgo Tecnológico

- Definiciones clave
 - Etapas para administrar el riesgo tecnológico
- Los sistemas de Información y sus componentes (datos, procesos, procedimientos, infraestructura tecnológica y recurso humano)
- Normativa relacionada emitida por organismos de control
 - Superintendencia de Bancos
 - Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
 - Ministerio de Telecomunicaciones y Sociedad de la Información (EGSI; Ley de datos personales)
- Mejores prácticas para gestionar los riesgos tecnológicos y de seguridad de la información
 - COBIT
 - ISO 31000; ISO 2700x
 - ITIL
- Eventos de riesgos en las diferentes capas de la gestión.
- Aspectos clave para la implementación de la gestión del riesgo tecnológico.





CONTENIDO

Modulo 7: Gestión del Riesgo de Fraude

- Antecedentes y aspectos conceptuales
 - Análisis del Fraude, patrones de ocurrencia
 - Normativa Internacional.
 - Normativa Nacional en la lucha contra el fraude.
 - Clasificación del Fraude.
 - Ciclo de Análisis del Fraude
 - Instrumentos de evaluación e investigación del Fraude.
 - Tipos de Fraudes en las PYMES, versus las Grandes Empresas
- Elementos de un sistema antifraude
 - Factores de Riesgos
 - Matriz de Riesgo- Alertas tempranas
 - Estructura del programa antifraude
 - El Gobierno Corporativo-Tono en la Cima.
 - Los canales de denuncias
 - Diseño de programas y controles
 - El Modelo de las tres líneas de defensa
 - El Oficial de cumplimiento- Importancia.
 - Características y funciones del Oficial de Cumplimiento





CONTENIDO

Módulo 8: Sistema de administración de riesgo de prevención de lavado de activos

- Cómo administrar el Riesgo de Prevención de Lavado de Activos.
- Elementos y etapas de la gestión del riesgo.
- Matriz de riesgo institucional: cálculo del riesgo inherente y riesgo residual.
- Desarrollo de un modelo integral de generación, gestión y reporte de alertas: Matriz de riesgo de clientes (Riesgo de comportamiento, Riesgo cuantitativo, Riesgo global), perfiles transaccionales, monitoreo de alertas, indicadores claves de riesgo.
- Actualización del Manual PLA
- Cómo interactuar con el negocio y apoyar a su gestión.





CALENDARIO

	Módulo	Facilitador/a	Horas	Fechas
1	Gestión del Riesgo de Crédito	Verónica Albarracín	15	15 al 19 de marzo (1 semana)
2	Análisis sectorial para una gestión prospectiva del riesgo de crédito	David Castellanos	9	(22 al 24 de marzo) (3 días)
3	Gestión del Riesgo de Liquidez y Mercado	Roberto Andrade	15	5 al 9 de abril (1 semana)
4	Gestión de Riesgo Operativo	Javier García	15	12 y 16 de abril (1 semana)
5	Gestión de Riesgo Legal	Gonzalo Lascano	6	19 y 20 de abril (2 días)
6	Gestión de Riesgo Tecnológico	Lucia Villacis	6	21 y 22 de abril (2 días)
7	Gestión de Riesgo de Fraude	Fátima Flores	6	23 y 24 de abril (2 días)
8	PLA y Financiamiento de Delitos	Jaime Mancheno	15	3 al 7 de mayo (1 semana)

Horario 18:00 a 21:00 entre semana
Horario sábado 24 de abril de 08:00 a 14:00



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO



FACILITADORA VERÓNICA ALBARRACÍN

- Economista graduada en la PUCE.
- Maestría en Economía Empresarial del INCAE.
- Máster en nuevas tecnologías aplicadas a la educación.
- Diplomada en gestión de riesgos financieros y varios diplomados internacionales en temas relacionados a finanzas, banca y microfinanzas.
- Actualmente es Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cushunchic.
- Gerente General de Virgilio Drouet Educational Services.
- Fue catedrática de la PUCE en la facultad de Economía y es actualmente Catedrática de la Universidad Andina Simón Bolívar – Sede Ecuador en varias maestrías y programas de postgrado.





FACILITADOR DAVID CASTELLANOS

- Ingeniero en economía con mención en finanzas públicas y privadas de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador.
- Cuenta con una Especialización en Finanzas y un Masterado en Dirección de Financiera de la Universidad San Pablo CEU y el Instituto Europeo de Posgrado
- Es docente de la Universidad Andina Simón Bolívar.
- Es Asesor Económico y financiero de varias empresas a nivel nacional e internacional
- Asesor económico y financiero, se ha desempeñado como Analista tributario, consultor financiero – tributario, asesor en temas de peritajes contables tributarios.
- Trabajó como Intendente Nacional de Riesgos y Estudios en la Superintendencia de Bancos
- Trabajó como Director de Análisis Económico de Multienlace
- Fue Analista Económico Ejecutivo de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador





FACILITADOR ROBERTO ANDRADE

- Economista graduado en la Universidad Católica del Ecuador, con Especialidad en Finanzas y Banca. Cuenta con un Masterado en Gestión Global del Riesgo, de la Universidad Francisco de Vitoria (Madrid – España).
- Cuenta con un Diplomado en Dirección de Entidades Financieras y un Diplomado como Especialista en Gestión de Empresas en la Nueva Economía.
- Profesional con más de 16 años de experiencia en el área de riesgos y control financiero, habiendo escalado hacia la Gerencia Corporativa en entidades financieras de renombre en Ecuador, Perú y Guatemala.
- Trabajó en el Banco Solidario como Gerente Control Financiero y Estudios.
- Actualmente trabaja en Diners Club del Ecuador, como Gerente Gestión de Información y Datos





FACILITADOR JAVIER GARCÍA

- Ingeniero en Sistemas
- Tiene más de 15 años de experiencia profesional
- Cuenta con una certificación de Gestión de Riesgo Operacional y Tecnológico
- Tiene un Diplomado en Banca y Finanzas; y en Project Management – Alta Dirección
- Trabaja en Banco Solidario desde el año 2007 hasta la fecha.
- Actualmente es Subgerente de Riesgo Operativo
- Trabajó en en Citi Bank, como subgerente de TI 1999- 2000
- Ha sido docente Universitario, facilitador y consultor especializado.





FACILITADOR GONZALO LASCANO

- Abogado graduado de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador.
- Es Magíster en Derecho Tributario, Magíster en Derecho Civil y Procesal Civil.
- Se encuentra cursando una Especialización Superior en Derecho de la Empresa
- Ha trabajado en Lex Alianza Servicios Jurídicos, Como Juez de la Corte Provincial de Pichincha; Secretario Relator de la Sala Temporal de lo Civil y Mercantil de la Corte Nacional de Justicia, Abogado y Asesor Tributario, Asesor Legal
- Profesor de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Universidad Internacional, en las materias de derecho societario, objetos del derecho, procesos previos y de conocimiento, derecho tributario.
- Fue Sub - Director y Sub - Editor Jefe de la Revista de la Facultad de Jurisprudencia (RFJ) de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador.





FACILITADORA LUCIA VILLACIS

- Ingeniera de Sistemas de Computación e Informática, Magíster en Gerencia Empresarial MBA; con certificación en COBIT 5 Fundamentos.
- Cuenta con 25 años de experiencia en trabajos relacionados con Auditoría Informática, Riesgos Tecnológicos y Gestión del Departamento de Tecnología, para y en instituciones financieras, principalmente, a través de los diferentes cargos desempeñados tanto en la Superintendencia de Bancos (Auditora Informática, Auditora Financiera, Subdirectora de Instituciones Financieras
- Es consultora independiente y facilitadora en temas de Gestión de la Tecnología de la Información y Comunicación; Gestión de la Seguridad de la Información; Gestión de Riesgos Tecnológicos; Auditoría Informática





FACILITADORA FÁTIMA FLORES VERA

- Magister en Evaluación de Proyectos de Inversión de la Universidad del CEMA, Buenos Aires- Argentina, Diplomado en Contaduría Pública y Finanzas.
- Especialista en identificación de Riesgos Tributarios Nacionales e Internacionales con alrededor de 18 años de experiencia con temas relacionados a los organismos de control, Servicio de Rentas Internas, Servicio Nacional de Aduana del Ecuador SENA, Corporación Financiera Nacional.
- Asesora Internacional en materia de riesgos tributarios nacionales y de fiscalidad internacional en Centroamérica.
- Calificada por la Superintendencia de Bancos y Compañías, Valores y Seguros como Oficial de Cumplimiento.
- Asesoría en sectores financiero y de APNFD, en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos.





FACILITADOR JAIME MANCHENO

- Economista de la PUCE.
- Experto con formación en Riesgo y Prevención de Lavado de Activos.
- Experiencia adquirida por 22 años en Banco Pichincha C.A. como Oficial de Riesgo y Gerente de Cumplimiento.
- Socio consultor de ANDVIS.A.
- Director de PLA en FEXTOR S.A.
- Ex Director Nacional de Cumplimiento Banco Central del Ecuador 2020.
- Miembro certificado CAMS, Marzo 2015.
- Certificación asociada en Prevención de Lavado de Dinero (AMCLA), FIBA-FIU, Febrero 2012.
- Certificación de Oficiales de Cumplimiento, AIFE-UAF, Septiembre 2011.
- Maestría en Administración. Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey – México – Campus Toluca, (Especialización Negocios Internacionales), 1998.





INVERSIÓN

INSCRÍBETE
Pulsando aquí

- **Precio final - Instituciones Miembros: \$550 + IVA**
- **Precio final - Público General: \$600 + IVA**

La inversión incluye:

Valor de matrícula, material digital con el contenido de las presentaciones, certificado digital de participación del seminario/taller emitido por la RFD-CAMRED

Para mayor información comuníquese a los teléfonos:

- Johana Luna: 0995835161
- Dayana Carrera: 0992897248

O correo electrónico: comercial@rfd.org.ec



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO



EXPERIENCIA - RFD

La RFD, posee más de 20 años de experiencia orientada al desarrollo de las microfinanzas, para contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de la población vulnerable del Ecuador.

Logros:

- Hemos capacitado a más de 16,000 funcionarios de más de 500 instituciones del sector financiera ecuatoriano.
- 85 programas de formación en competencias para directivos, asesores de crédito y funcionarios de las áreas de: gestión financiera, gestión estratégica, gestión integral de riesgos y auditoría interna.
- Más de 21 pasantías a nivel nacional e internacional para compartir las experiencias y buenas prácticas de gestión de los actores microfinancieros.



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO



Para mayor información comuníquese a los teléfonos:

- Johana Luna: 0995835161
- Dayana Carrera: 0992897248
- E-mail: comercial@rfd.org.ec

f / rfdEcuador **t** @rfdEcuador **in** /company/rfdEcuador

www.rfd.org.ec

