

PROGRAMA DE FORMACIÓN INTEGRAL
SEMIPRESENCIAL

Gestión de Riesgo Operativo

Lugar: Aulas RFD - CAMRED
Piso 7, Oficina 21
Quito – Ecuador

Fecha: Inicio: 18 Marzo
Finaliza: 28 de Mayo

Modalidad: 120 horas (80 presenciales y 40 virtuales)

Dirigido a:

Miembros del Consejo de Administración y Comité de Riesgos, Jefes y Analistas de riesgo, personal de Auditoría y otros funcionarios responsables de la implementación de la normativa.

INSCRÍBETE
PULSANDO AQUÍ

AGENDA COMPLETA
CLICK AQUÍ



Finanzas para el desarrollo

**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

OBJETIVOS



- Brindar conocimientos a los participantes sobre los estándares internacionales y buenas prácticas en la gestión del riesgo operativo.
- Interiorizar los elementos del Marco de Gestión del Riesgo Operativo.
- Analizar los requerimientos de las Normas de Control tanto de la SEPS como SB y los aspectos clave para su implementación exitosa.
- Repasar las principales metodologías de identificación, evaluación y tratamiento del riesgo operativo, mediante el análisis de ejemplos prácticos y la resolución de casos prácticos en grupos.

METODOLOGÍA



- La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo emitirá un Certificado de Aprobación del Programa de Estudio con AVAL Universitario, a los participantes que cumplan con un aprovechamiento mínimo del 70% del en cada módulo del programa. Tanto la parte virtual como presencial, serán evaluadas según lo especifique el facilitador. Y con un mínimo del 80% de asistencia, de la carga horaria total de la parte presencial del Programa
- La modalidad de estudios será semi presencial, es decir habrán fases presenciales y virtuales dentro del desarrollo de los módulos del programa, según se detallará más adelante.



FASE VIRTUAL



- Cada participante trabajará en el aula virtual desde su oficina, domicilio; en el tiempo que la institución designe o en su tiempo disponible fuera de las horas laborables.
- El aula virtual estará abierta las 24 horas del día los 7 días de la semana.
- En el aula virtual los participantes dispondrán del material de cada módulo

REQUISITOS TÉCNICOS: Es necesario que las y los participantes cuenten con:

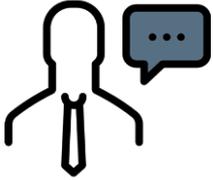
- Dispositivos multimedia (tarjeta de audio, parlantes o audífonos)
- Conexión a internet, disponibilidad completa del ancho de banda
- Óptimo: 2 Mb
- Mínimo: 1 Mb
- Tener instalado Adobe Flash Player (última versión)
- Acceso a youtube

FASE PRESENCIAL



- La metodología de enseñanza aprendizaje utilizada será participativa, focalizada en la interrelación, experiencias y ejercicios prácticos a ser desarrollados por los participantes con la guía del Facilitador.
- Se fomentará la integración, incentivando a los participantes a que presenten sus inquietudes de manera activa.
- Se realizará estudios de casos, trabajos grupales para que los participantes compartan experiencias y consoliden conocimientos.
- Los participantes deben traer computador para las clases presenciales.

FACILITADORES

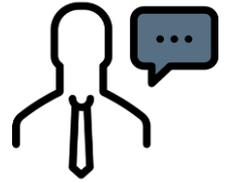


Daniel Paredes



- Ingeniero de Empresas, cuenta con un Master en Administración de Empresas (Escuela de Organización Industrial- España).
- Diplomado en Finanzas y Gestión de Riesgos (ESAN-Perú), Experto en Gestión de Instituciones Financieras (FUNCAS- España),
- Cuenta con más de 18 años de experiencia en administración de riesgos, regulación y supervisión bancaria. Presidente- Consultor Asociado en Andes Consultoría Empresarial. Consultor Asociado en Gestión de Riesgos en Fit & Proper Consulting.
- Tiene amplia experiencia en proyectos de implementación del marco de gestión de riesgos, gestión del riesgo operativo y continuidad del negocio, diseño de políticas de riesgo, declaración de apetito de riesgo, mapas y matrices de riesgo, tableros de control, sistemas de información de riesgos, levantamiento y documentación de procesos, supervisión basada en riesgos y auditoría basada en riesgos.

FACILITADORES

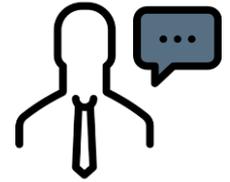


Lucía Villacis



- 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), como en Cooperativa Andalucía Ltda. (Jefe de Tecnología y Comunicaciones), Banco Nacional de Fomento (Asesora tecnológica del Directorio; Gerente de Tecnología y Sistemas de Información) y BanEcuador (Gerente de Tecnologías de la Información y Comunicación).

FACILITADORES

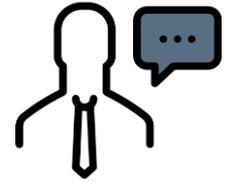


Gonzalo Lascano



- 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
- A 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.

FACILITADORES

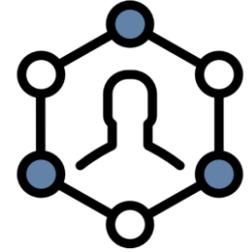


David Morán



- Especialista de Auditoria y Control de Gestión de la Escuela Superior Politécnica del Litoral (ESPOL),
- Su desarrollo profesional se ha enfocado en la administración, coordinación y ejecución de proyectos de Implementación de ERP, Sistemas Contables y de Nómina, así como también en proyectos para el Levantamiento, Documentación, Mejora de Procesos enfocados en la automatización.
- Actualmente es Gerente de Consultoría en Integrity Solutions
- Ha realizado proyectos de consultoría tales como: Implementación de Plataformas para la Gestión por Procesos; Implementación de Sistemas de Soporte; Implementación de Sistemas ERP; Levantamiento, Documentación y Optimización de Procesos; Implementación de procesos y requerimientos normativos para el cumplimiento de resoluciones por entidades de control, entre otros.

CONTENIDO



MÓDULO 1: SANAS PRÁCTICAS DE RIESGO OPERATIVO

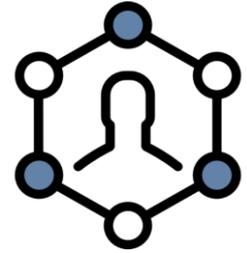
Fase presencial: 18 y 19 de marzo

Fase virtual: 21 al 28 de marzo

Unidad 1: Introducción y estándares internacionales

- Definiciones clave
- Cómo se desencadena el riesgo operativo.
- Introducción y alcance de la gestión de riesgo operativo.
- Estándares Internacionales de gestión de riesgos: ISO 31000:2018, COSO ERM.
- El Proceso de gestión del riesgo operativo
- Principios para una adecuada gestión del riesgo operativo (Comité de Basilea).
- Elementos del marco de gestión del riesgo operativo: políticas, procesos y procedimientos, estructura organizativa, metodologías de medición y evaluación del riesgo, sistemas de información y reporte.
- Roles y responsabilidades del gobierno corporativo y de las 3 líneas de defensa en la gestión de riesgos: unidades de negocios y operativas, función de riesgos, cumplimiento y auditoría.
- Caso práctico: Implementando las tres líneas de defensa.

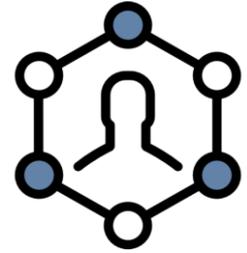
CONTENIDO



Unidad 2: Requerimientos Normativa local

- Ámbito de aplicación, definiciones clave, factores de riesgo, tipologías de eventos de riesgo, líneas de negocio.
- Elementos mínimos del sistema de administración del riesgo operativo.
- Estructura organizativa, roles y responsabilidades en la administración del riesgo operativo.
- Requisitos mínimos para la administración de los factores de riesgo operativo: personas, procesos, eventos externos.
- Disposiciones sobre servicios provistos por terceros: aspectos claves para la selección, contratación, evaluación y monitoreo de servicios provistos por terceros.
- Metodologías requeridas para la identificación, evaluación y tratamiento el riesgo operativo: Matriz de riesgos y base de datos de eventos e incidencias.
- Otras disposiciones.
- Plan de implementación y factores críticos de éxito.

CONTENIDO



MÓDULO 2: GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL

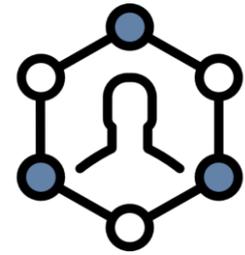
Fase presencial: 20 de marzo

Fase virtual: 21 al 28 de marzo

Unidad 1: 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 3: METODOLOGÍAS PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERATIVO

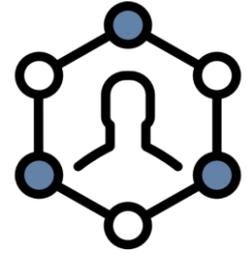
Fase Virtual: 1 al 7 de abril

Fase Presencial: 8, 9 y 10 abril

Unidad 1: Herramientas de evaluación

- Metodología de matrices de riesgo:
 - ✓ Taxonomía del riesgo operativo;
 - ✓ Criterios de evaluación (apetito de riesgo, probabilidad, impacto, fortaleza de controles);
 - ✓ Evaluación de riesgos: Identificación de riesgos; Análisis y valoración de riesgos y controles; Análisis y selección de estrategias de tratamiento y definición de planes de acción.
 - ✓ Armado de la matriz de riesgo y mapa de calor.
- Bases de datos de incidencias: Diseño, recolección y gestión de incidencias. Ejemplos reportes de riesgo operativo.
- Metodología de indicadores de riesgo de alerta temprana: diseño, semaforización de umbrales de riesgo, apetito de riesgo, monitoreo del perfil de riesgo, gestión de KRIs.

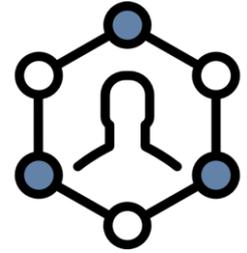
CONTENIDO



Unidad 1: Herramientas de evaluación

- Caso práctico Matriz de Riesgo: El objetivo del taller es repasar con los participantes los lineamientos y técnicas de identificación y evaluación de riesgos utilizando la metodología de auto evaluación de riesgos y controles, determinando las causas/debilidades que lo originan, categorizando según el proceso / producto, línea de negocio afectada, tipo de evento, evaluar su probabilidad de ocurrencia e impacto, fortaleza de los controles y protecciones, determinar los niveles de riesgo inherente y residual, análisis y selección de estrategias de tratamiento acorde a apetito de riesgo y definición de planes de acción.
- El taller se trabaja con la metodología de “estudio de caso” con 5 actividades prácticas que recorren los pasos de la metodología.

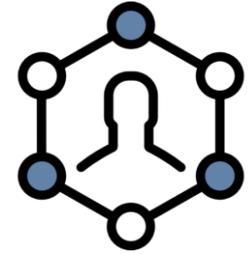
CONTENIDO



Unidad 2: Riesgo tecnológico

- Definiciones clave.
- Los sistemas de Información y sus componentes
- Requerimientos de la normativa de riesgo operativo en el factor tecnologías de información y seguridad de la información.
- Métodos para identificar los componentes de un sistema de información y los riesgos en las diferentes capas.
 - ✓ La capa de gobernanza
 - ✓ La capa tecnológica o informática (Controles Generales)
 - ✓ La capa de procesos (Controles de Aplicación)
 - ✓ La capa de las personas
- Buenas prácticas que apoyan la gestión de la tecnología de información: COBIT, ITIL, COSO ERM.
- Marco de referencia seguridad de la información: ISO 27000
- Aspectos clave para la implementación de la gestión del riesgo tecnológico

CONTENIDO



MÓDULO 4: MEJORES PRÁCTICAS GESTIÓN DE PROCESOS

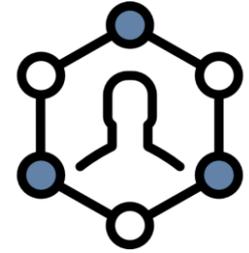
Fase virtual: 25 de abril al 5 de mayo

Fase presencial: 6 y 7 mayo

Unidad 1: Mejores prácticas gestión de procesos

- Definiciones y clasificación de los procesos.
- Enfoque funcional vs. enfoque por procesos
- Estándares de referencia en la administración de procesos
- Estándar documental y técnicas de modelamiento de procesos
- Diseño del mapa e inventario de procesos.
- Enfoque de procesos para la administración del riesgo operativo
- Metodología de evaluación de criticidad de los procesos
 - ✓ Que es un proceso crítico
 - ✓ Beneficios de la identificación y gestión de los procesos críticos
 - ✓ Factores a considerar en la valoración de la criticidad de los procesos
 - ✓ Priorización de la gestión del riesgo operativo
 - ✓ Caso práctico: Valoración de la criticidad de procesos.

CONTENIDO



MÓDULO 5: PLAN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO (BCP)

Fase Virtual: 17 al 26 de mayo

Fase presencial: 27 y 28 de mayo

Unidad 1: Plan de continuidad del negocio (BCP)

- Introducción, definición e importancia de contar con un BCP
- Interacción gestión del riesgo operativo, resiliencia y sostenibilidad.
- Mejores prácticas y estándares internacionales de referencia.
- Elementos del Programa de Continuidad del Negocio.
- Metodología del Plan de Continuidad del Negocio: Definir gobernanza, análisis de riesgo y de impacto en el negocio, análisis y selección de estrategias de continuidad, desarrollo de los planes, implementar y comunicar, medir y mejorar.
- Plan de implementación y aspectos clave a considerar.
- Análisis de ejemplos prácticos.

CALENDARIO



El horario de los módulos presenciales es de 08h30 a 17h30.

Total 120 horas
(Marzo a Mayo)

MODULO	TEMAS	MODALIDAD	FECHAS	HORAS
I	Sanas prácticas de riesgo operativo	Presencial	18 y 19 de marzo	16 horas
		Virtual	Del 21 al 28 de marzo	8 horas
II	Riesgo Legal	Presencial	20 de marzo	8 horas
		Virtual	Del 21 al 28 de marzo	8 horas
III	Metodologías y herramientas para la gestión del riesgo operativo	Virtual	Del 1 al 7 de abril	8 horas
		Presencial	8, 9 y 10 abril	24 horas
IV	Mejores prácticas gestión de procesos	Virtual	Del 25 de abril al 5 de mayo	8 horas
		Presencial	6 y 7 mayo	16 horas
V	Otros requerimientos normativos	Virtual	Del 17 al 26 de mayo	8 horas
		Presencial	27 y 28 de mayo	16 horas

INVERSIÓN



- *Precio final instituciones Miembros : \$850,00 más IVA*
- *Precio final público en general : \$950,00 más IVA.*

La inversión incluye:

- Valor de matrícula
- Material impreso y en digital con el contenido de las presentaciones.
- Alimentación durante todo el programa (coffes y almuerzo).
- Certificado de aprobación del programa de capacitación emitido por la RFD – CAMRED, con aval académico universitario

Nota: Los participantes deben traer computador durante todos los módulos presenciales del Programa

INSCRÍBETE
PULSANDO AQUÍ

Para mayor información comunicarse a los teléfonos 02333-3091 / 02333-3550 Ext. 108, 118, 119, 206, o al email: inscripciones@rfd.org.ec / comercial@rfd.org.ec

EXPERIENCIA - RFD



La RFD, posee más de 18 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 12.000 funcionarios de más de 400 instituciones del sector financiero ecuatoriano.
- 76 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.
- 18 Foros Ecuatorianos de Microfinanzas y Banca Comunal a nivel regional.
- Más de 19 pasantías a nivel nacional e internacional para compartir las experiencias y buenas prácticas de gestión de los actores microfinancieros.
- Talleres permanentes de temas de actualidad.
- Desde el año 2013 a la presente fecha hemos ejecutado 27 cursos virtuales.



Finanzas para el desarrollo

**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

Pasaje El Jardín E10-06 y Av. 6 de Diciembre Edif. Century Plaza 1
Telfs: (593)(2) 3332446 / 3333006 / 3333091 / 3333550 / 3333551
e-mail: info@rfd.org.ec

[in/rfdEcuador](https://www.linkedin.com/company/rfdEcuador) [f/rfdEcuador](https://www.facebook.com/rfdEcuador) [@rfdecuador](https://twitter.com/rfdecuador) [0996463745](https://www.whatsapp.com/channel/00996463745)

[G+](https://plus.google.com/+RedDeInstitucionesFinancierasDeDesarrollo) +RedDeInstitucionesFinancierasDeDesarrollo

www.rfd.org.ec