



Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

PROGRAMA DE FORMACIÓN

Gestión Integral de Riesgos en Instituciones Financieras (Nivel Avanzado)

Fecha: Del 17 de abril al 23 de mayo del 2023
(84 horas)

Dirigido a:

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

INSCRÍBETE AQUÍ

www.rfd.org.ec

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, de nivel avanzado, 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.
- Conocer las mejores prácticas y herramientas relacionadas con la gestión de los riesgos tecnológicos, de manera que puedan reconocer si sus elementos están apoyando eficazmente al negocio y garantizando integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información.
- Presentar y desarrollar los aspectos claves contenidos en las nuevas resoluciones sobre PLAFDT, haciendo especial énfasis en la gestión del riesgo de Lavado de Activos, como un aliado estratégico del área comercial.



METODOLOGÍA

El programa se realizará de manera híbrida, es decir, habrá sesiones presenciales y también virtuales.

Las sesiones presenciales serán de 08:30 a 17:30, en las aulas de la RFD, ubicadas en Quito, en Pasaje El Jardín E10-06 y 6 de Diciembre, edificio Century Plaza 1, piso 7.

Se proporcionará un refrigerio y almuerzo a los asistentes.

Las sesiones virtuales serán de 18:00 a 21:00, se realizarán por la plataforma Zoom, que permite la interacción virtual de los participantes con los expositores. Para estas sesiones es necesario que los participantes cuenten con conexión a internet, audio y micrófono.



CONTENIDO

Módulo 1 - Administración Integral de Riesgos y Modelo de 3 líneas de Defensa

- Introducción a la gestión del riesgo
 - Proceso de Gestión de Riesgos
 - Relación de Riesgos versus creación de valor
- Modelos de Gestión de Riesgos:
 - BASILEA I, II
 - ISO 31000: Principios y directrices
- El Modelo de las tres líneas de defensa
- Riesgo De entorno y Riesgo Estratégico
- El riesgo sectorial como elemento diferenciador
- Monitoreo de riesgo sectorial
 - Base Sectorial
 - Modelo de Limites Sectorial
- La gestión estratégica del riesgo en el sistema financiero
- Sistemas de Monitoreo y Control
 - Apetito de Riesgo
 - Matriz de Riesgo Institucional
 - KRIs Financieros
 - KRIs No Financieros



CONTENIDO

Módulo 2 - Gestión del Riesgo de Crédito

- Riesgos financieros y su impacto en los resultados de la institución financiera
 - Análisis de principales cambios normativos - Caso PAR30
 - Identificación del riesgo de crédito
 - Segmentación de actividades por nivel de riesgos
- Metodología de perfilamiento del cliente micro, enfoque a inclusión financiera
- Riesgos adyacentes al riesgo de crédito
 - Riesgos asociados: riesgo de mercado, liquidez, legal, reputacional, operacional
 - Riesgo de impacto, de migración, mala administración y gestión del riesgo
- Herramientas para medir el riesgo de crédito
 - Herramientas de mercado: cosechas, matriz de transición, coeficiente de riesgo de crédito, scores.
 - Alertas tempranas, indicadores: Saldos, bandas de maduración, morosidad, provisiones, castigos, condonaciones, concentraciones, semaforización de la mora
 - Administración de refinanciamiento, novación y reestructura. Acompañamiento créditos especiales.
- Etapas de la gestión del riesgo de crédito a nivel macro y micro
- Administración del riesgo crediticio: alertas tempranas, seguimiento, estrategias y mitigación.
 - Creación de matrices de análisis para generación de alertas tempranas



CONTENIDO

Módulo 3 - Gestión del Riesgo de Liquidez y Mercado

- Gestión del riesgo de liquidez: análisis de causas y efectos.
- Metodologías para identificar y medir el riesgo de liquidez:
- Control y seguimiento de la liquidez.
- Planes de contingencia de liquidez.
- Gestión del riesgo de mercado: análisis de causas y efectos
- Normativa gestión de riesgo
- Estrategias de negocio e impacto en el riesgo de mercado.
- Gestión del riesgo de tasa de interés y evaluación de portafolio.



CONTENIDO

Módulo 4 - Sistema de prevención y administración de riesgo de prevención de lavado de activos

- Sistema de Gestión del Riesgo de Lavado de Activos
 - Diagnóstico
 - Etapas de la administración del Riesgo
 - Identificación de los riesgos
 - Medición o evaluación de los riesgos
 - Control y Monitoreo
 - Factores de Riesgo
- Reporte de Operaciones Sospechosas-Tipologías



CONTENIDO

Módulo 5 - Gestión del Riesgo Operativo

- Visión General del Riesgo en las Instituciones Financieras
- Importancia del Gobierno Corporativo para la gestión de Riesgo
- Generalidades y Aspectos conceptuales del Riesgo Operativo
- Factores de riesgo
- Normativa relacionada a la Gestión del Riesgo Operativo
- Roles y Responsabilidades en la gestión de riesgo operativo (tres líneas de defensa)
- Gestión Cualitativa para la gestión del riesgo operativo
 - Metodologías para la gestión del riesgo operativo
 - Identificación, Medición, Control y Monitoreo del riesgo operativo
 - KRIs
- Gestión Cuantitativa para la gestión del riesgo operativo
 - Conformación de base de eventos
 - Fuentes de información
- Amenazas informáticas de actualidad
- Aspectos de ciberseguridad
- Integración de RO con la Ciberseguridad.



CONTENIDO

Módulo 6 - Gestión del Riesgo Tecnológico

- Etapas para administrar el riesgo tecnológico
- Los sistemas de Información y sus componentes
 - Datos
 - Procesos, procedimientos
 - Infraestructura tecnológica y Aplicaciones
 - 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

Módulo 7 - Gestión del Riesgo Legal

- Fallas o insuficiencias de riesgo legal.
- Alcance de la gestión del riesgo legal.
 - Actos societarios.
 - 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.
 - Gestión preventiva del riesgo legal.
- Roles y responsabilidades en la gestión del riesgo legal
 - Nacimiento de la responsabilidad.
 - Clases de riesgo legal.
- Aspectos clave para el diseño del Programa de Gestión del Riesgo Legal
 - Identificación del riesgo.
 - Análisis del riesgo.
 - Tratamiento del riesgo.
- Análisis en la identificación de riesgo legal.
 - ¿Fallas en la implementación de programas de gestión de riesgo legal.





Finanzas para el desarrollo
RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO

CALENDARIO

	Módulo	Fechas	Nro. Horas/ Modalidad	Facilitador
1	Administración Integral de Riesgos y Modelo de 3 líneas de Defensa	17, 18 abril	15 presencial	Guido López
2	Gestión del Riesgo de Crédito	20, 21, 24, 25 y 26 abril	15 virtual	Adriana Vásquez
3	Gestión del Riesgo de Liquidez y Mercado	4 y 5 mayo	15 presencial	Jacobó Cartagena
		8 y 9 mayo	5 virtual	
4	Sistema de prevención y administración de riesgo de prevención de lavado de activos	10, 11 y 12 mayo	9 virtual	Jeaneth Clavijo
5	Gestión de Riesgo Operativo	15 al 17 mayo	10 virtual	Verónica Ortiz
6	Gestión de Riesgo Tecnológico	22, 23 mayo	10 presencial	
7	Gestión de Riesgo Legal	23 mayo	5 presencial	Gonzalo Lascano



FACILITADOR

GUIDO LÓPEZ



- Es Economista, de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador.
- Cuenta con una Maestría en Gestión de Riesgos Integrales, Universidad Francisco de Victoria, Madrid
- A lo largo de más de 25 años, se ha especializado en construir sistemas de gestión de riesgos, estándares y planes pragmáticos para mitigar los diversos riesgos corporativos, estratégicos, reputacionales, financieros, de crédito, operacionales, de seguridad de la información, continuidad del negocio, lavado de dinero y riesgos técnicos de seguros.
- Especialista en reestructuración corporativa para lograr estándares de entes de control nacionales e internacionales, manteniendo la solvencia, la liquidez, la reputación y el giro del negocio bancario.
- Actualmente es gerente de riesgos y control interno de Banco Finca.
- Fue Gerente de Riesgos de Equivida; Gerente de Riesgos Integrales de Banco de Loja; Gerente de Riesgos Estructurales en Banco Pichincha.



FACILITADORA

ADRIANA VÁSQUEZ



- Es Contadora Público Auditora (Licenciatura), de la Universidad Técnica Particular de Loja.
- Especializada en: planificación financiera, análisis financiero, Tesorería, auditoría, crédito, tributación, riesgos integrales en el sector financiero, presupuestos, proyectos financieros
- Cuanta con varios cursos y programas de formación y temas de Liderazgo, Tributación, análisis y calificación de riesgos para bancos, interpretación moderna de estados financieros.
- Trabaja actualmente en Banco Finca, como jefe de crédito.
- Trabajó como Jefe de Riesgos en la COOPCCP; Jefe Financiero administrativo en Grupo Gioivannini Moretti; Oficial de Riesgos en Banco Pichincha; Oficial Senior de Riesgos en Banco Amazonas; Auditor Senior en Conecel; Jefe de Contraloría en Banco de Colombia



FACILITADOR

JACOBO CARTAGENOVA



- Economista de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador.
- Master Ejecutivo en Dirección de Empresas, del Instituto de Desarrollo Empresarial IDE.
- Trabajó en FISA Group como consultor de Tecnología aplicada a la Banca. En CORFINSA, ahora Banco Capital, como Gerente de Sucursal, y Tesorero.
- Actualmente trabaja en Banco General Rumiñahui como Gerente Regional de Negocios, trabajó también como Gerente de Tesorería y Oficial de Senior de Riesgos
- Es considerado por El Banco General Rumiñahui como uno de los “Funcionarios y Gerentes Claves” dentro de la Organización en base a la metodología definida para el efecto y como aporte de los planes de retención de personal que maneja el Banco. También es Instructor de programas de Finanzas en Banco General Rumiñahui.
- Es profesor de Finanzas Corporativas en Maestría de Administración de Empresas.



FACILITADORA

JEANETH CLAVIJO



- Ingeniera Comercial con especialización internacional en la Administración del Riesgo y en la Gestión de Control Interno, de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador.
- Cuenta con una maestría en Compliance y Gestión de Riesgos, ADEN International Business School
- Es contadora Pública Autorizada, Pontificia Univ. Católica del Ecuador,
- Tiene una certificación internacional en Prevención de Lavado de Activos y Delitos.
- Cuenta con sólida experiencia en empresas nacionales líderes del sector de servicios financieros y de seguros; implementando metodologías y estándares para asegurar la prevención del riesgo, gestión afianzada en la construcción de políticas y controles acordes a las características de los sectores y de cada institución.
- Trabajó como oficial de cumplimiento en Grupo Proamerica – Produbanco
- Actualmente es oficial de cumplimiento en Equivida



FACILITADORA

VERÓNICA ORTIZ



- Ingeniera Comercial, de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, con especialización en administración de la productividad y experiencia en el manejo de riesgos operacionales, tecnológicos, riesgos de lavado de activos y Plan de continuidad del Negocio.
- Cuenta con amplia experiencia en el campo financiero, riesgos y supervisión, de servicio e interrelación.
- Actualmente trabaja como Gerente de Riesgos Operativos y Tecnológicos, en Banco del Austro; entidad en la que también se desempeñó como Gerente de Administración Integral de Riesgos.
- Trabajó como Subgerente de Riesgos Operacionales en Banco Rumiñahui; Analista de Riesgos Operativos en la Superintendencia de Bancos.



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.



INVERSIÓN

[INSCRÍBETE AQUÍ](#)

Miembros RFD: \$650 + IVA
No Miembros: \$700 + IVA

La inversión incluye:

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

Para mayor información comuníquese a los teléfonos:

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



EXPERIENCIA RFD

La RFD, posee más de 22 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 18,000 funcionarios de más de 500 instituciones del sector financiera ecuatoriano.
- 90 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 22 pasantías a nivel nacional e internacional para compartir las experiencias y buenas prácticas de gestión de los actores micro financieros.





Finanzas para el desarrollo

**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

Para mayor información comuníquese a los teléfonos:

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

 /rfdEcuador  @rfdEcuador  /company/rfdEcuador

www.rfd.org.ec