

## MODULO II: CAPACITACIÓN TEÓRICO-PRÁCTICA

# “MODELOS Y HERRAMIENTAS PARA GESTIÓN DE RIESGOS”

### PROGRAMA DE LA CAPACITACIÓN

**FECHA:**

- Semana 1: 20 al 24 de mayo, 2013.
- Semana 2: 27 al 31 de mayo, 2013.

**HORARIO:** Lunes a jueves de 8:00 - 17:00 hs y viernes de 8:00 - 11:00 hs.

**PARTICIPANTES:** Funcionarios de las Direcciones de Supervisión, Riesgos y Autorizaciones y Supervisión Consolidada. Aproximadamente 39 personas.

**TEMÁTICA:** Aspectos conceptuales y prácticos de las metodologías, herramientas y los modelos para la gestión de riesgos de las instituciones financieras. El curso se dividirá en cinco unidades:

- Riesgo de crédito.
- Riesgo de liquidez.
- Riesgo de tasa de interés.
- Riesgo de mercado.
- Riesgo operativo.

**REQUISITOS:** Previo al inicio del curso, los participantes deberán haber leído los textos que a continuación se señalan como de lectura obligatoria. Adicionalmente, se incluyen textos de lectura optativa que, si bien su lectura no resulta indispensable para la comprensión del curso, se sugiere que el participante lea a los fines de tener un mayor aprovechamiento del mismo.

***Lectura obligatoria:***

- Supervisión de la gestión de riesgos:
  - Principios 14, 15, 16, 17, 22, 23, 24 y 25 y sus respectivos criterios esenciales y adicionales del documento “Principios Básicos para una supervisión bancaria eficaz”, Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (CSBB), septiembre 2012.  
[www.bis.org/publ/bcbs230\\_es.pdf](http://www.bis.org/publ/bcbs230_es.pdf)

**Lectura optativa:**

- Supervisión de la gestión de riesgos:
  - “Principios Básicos para una supervisión bancaria eficaz”, Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (CSBB), septiembre 2012. Resto de los principios y sus respectivos criterios esenciales y adicionales.  
[www.bis.org/publ/bcbs230\\_es.pdf](http://www.bis.org/publ/bcbs230_es.pdf)
  
- Riesgo de crédito:
  - “Sound credit risk assessment and valuation for loans”, CSBB, junio 2006.  
[www.bis.org/publ/bcbs126.pdf](http://www.bis.org/publ/bcbs126.pdf)
  
- Riesgo de liquidez:
  - “Principios para la adecuada gestión y supervisión del riesgo de liquidez”, CSBB, septiembre 2008.  
[www.bis.org/publ/bcbs144\\_es.pdf](http://www.bis.org/publ/bcbs144_es.pdf)
  - “Gestión y Supervisión del Riesgo de Liquidez: Identificación de las mejores prácticas y recomendaciones de supervisión”, Asociación de Supervisores Bancarios de las América (ASBA), diciembre 2010.  
[www.asba-supervision.org/cms/dmdocuments/2011-12-23\\_11-Dic10-ASBA-Esp.pdf](http://www.asba-supervision.org/cms/dmdocuments/2011-12-23_11-Dic10-ASBA-Esp.pdf)
  - “Basilea III: Coeficiente de cobertura de liquidez y herramientas de seguimiento del riesgo de liquidez”, CSBB, enero 2013.  
[www.bis.org/publ/bcbs238\\_es.pdf](http://www.bis.org/publ/bcbs238_es.pdf)
  
- Riesgo de tasa de interés:
  - “Principles for the Management and Supervision of Interest Rate Risk”, CSBB, Julio 2004.  
[www.bis.org/publ/bcbs108.pdf](http://www.bis.org/publ/bcbs108.pdf)
  
- Riesgo de mercado:
  - Enmienda al Acuerdo de Capital para incorporar riesgos de mercado , CSBB, Noviembre de 2005  
[www.bis.org/publ/bcbs119es.pdf](http://www.bis.org/publ/bcbs119es.pdf)
  
- Riesgo operativo (procesos, eventos externos y personas):
  - “Principles for the Sound Management of Operational Risk”, CSBB, Julio 2011  
[www.bis.org/publ/bcbs195.pdf](http://www.bis.org/publ/bcbs195.pdf)
  - “Buenas prácticas para la administración del riesgo operacional en entidades financieras” Miguel Delfiner, Ana Mangialavori y Cristina Pailhé, Enero 2007  
[www.bcra.gov.ar/pdfs/invest/romejoresprac.pdf](http://www.bcra.gov.ar/pdfs/invest/romejoresprac.pdf)
  
- Riesgo operativo (riesgo tecnológico):
  - “The Big Picture of IT GRC: CA Delivers a Holistic Perspective”, Michael Rasmussen, mayo 2010.  
[www.grc2020.com/wp-content/uploads/2013/01/The-Big-Picture-of-IT-GRC.pdf](http://www.grc2020.com/wp-content/uploads/2013/01/The-Big-Picture-of-IT-GRC.pdf)
  - “COBIT 5: Executive summary”, ISACA, 2012.  
[www.isaca.org/COBIT/Documents/Executive-Summary.pdf](http://www.isaca.org/COBIT/Documents/Executive-Summary.pdf)

## Consultoría “Apoyo al Fortalecimiento del Proceso de Supervisión Basada en Riesgos (SBR), en lo Concerniente a la Gestión de las Instituciones Financieras”

---

- “IT Risk Management Audit/Assurance Program”, Information Systems Audit and Control Association (ISACA), 2012.  
[www.isaca.org/Knowledge-Center/Research/ResearchDeliverables/Pages/IT-Risk-Management-Audit-Assurance-Program.aspx](http://www.isaca.org/Knowledge-Center/Research/ResearchDeliverables/Pages/IT-Risk-Management-Audit-Assurance-Program.aspx)
- “A Global approach to Risk and Control (GRC)”, Monique Garsoux y Patrick Soenen.  
[www.isaca.org/Groups/Professional-English/risk-management/GroupDocuments/QP-CM-NL-WhitePaper-GlobalRiskandControl.pdf](http://www.isaca.org/Groups/Professional-English/risk-management/GroupDocuments/QP-CM-NL-WhitePaper-GlobalRiskandControl.pdf)

Como material de referencia para profundizar la comprensión de los diferentes conceptos abordados durante el curso, se recomienda a los participantes la lectura del libro “Risk management in Banking” (Third Edition), Joël Bessis, 2010. Este libro no ha sido adjuntado dentro de los documentos de lectura previa enviados por Fit & Proper a la SIBOIF.

**METODOLOGÍA:** La capacitación será teórico-práctica. Por ello, la misma incluirá tanto exposiciones conceptuales de aspectos teóricos sobre los distintos riesgos como ejercicios prácticos a resolver por los participantes.

Por un lado, las exposiciones conceptuales consistirán de presentaciones Power Point a modo de clase magistral.

Por otra parte, el desarrollo del ejercicio práctico comprenderá las siguientes actividades:

- Presentación del ejercicio.
- Resolución del ejercicio por participantes.
- Solución guiada por los expositores.

Luego de ver cada tema se realizará una sesión de preguntas y respuestas en donde los expositores responderán las preguntas, dudas y comentarios de los participantes.

Al finalizar cada unidad se realizará una evaluación sobre los conceptos aprendidos en cada una de ellas.



Consultoría “Apoyo al Fortalecimiento del Proceso de Supervisión Basada en Riesgos (SBR), en lo Concerniente a la Gestión de las Instituciones Financieras”

**AGENDA:**

SEMANA 1: 20 AL 24 DE MAYO.

<b>DÍA 1 (20/5)</b>	<b>TEMA A DESARROLLAR</b>	<b>EXPOSITORES</b>	<b>DURACIÓN</b>
8:00 - 8:05	<b>1. Apertura de la Capacitación</b>	- Autoridades SIBOIF	5'
8:05 - 8:20	<b>2. Presentación de la Capacitación</b> - Presentación de los expositores. - Presentación de la Capacitación (objetivo y alcance).	- José Rutman - Miguel Delfiner	15'
8:20 - 10:00	<b>3. Riesgo de crédito. Definición y marco conceptual</b> - Exposición conceptual. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- José Rutman - Miguel Delfiner	100'
10:00 - 10:15	“coffee-break”		15'
10:15 - 12:00	<b>4. Riesgo de crédito. Técnicas de muestreo de carteras</b> - Exposición conceptual. - Ejercicio práctico. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- José Rutman - Miguel Delfiner	105'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 13:40	<b>5. Riesgo de crédito. Uso de ratios para determinar calidad crediticia</b> - Exposición conceptual. - Ejercicio práctico. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- José Rutman - Miguel Delfiner	40'
13:40 - 15:30	<b>6. Riesgo de crédito. Modelos de <i>credit scoring</i></b> - Exposición conceptual.	- José Rutman - Miguel Delfiner	110'
15:30 - 15:45	“coffee-break”		15'
15:45 - 17:00	<b>7. Riesgo de crédito. Modelos de <i>credit scoring</i> (cont.)</b> - Ejercicio práctico. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- José Rutman - Miguel Delfiner	75'

<b>DÍA 2 (21/5)</b>	<b>TEMA A DESARROLLAR</b>	<b>EXPOSITORES</b>	<b>DURACIÓN</b>
8:00 - 10:00	<b>8. Riesgo de crédito. Sistemas de rating (empresas)</b> - Exposición conceptual.	- José Rutman - Miguel Delfiner	120'
10:00 - 10:15	“coffee-break”		15'

<b>DÍA 2 (21/5)</b>	<b>TEMA A DESARROLLAR</b>	<b>EXPOSITORES</b>	<b>DURACIÓN</b>
10:15 - 12:00	<b>9. Riesgo de crédito. Sistemas de rating (empresas) (cont.)</b> - Ejercicio práctico. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- José Rutman - Miguel Delfiner	105'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 15:00	<b>10. Riesgo de crédito. Modelos de cartera de riesgo de crédito</b> - Exposición conceptual.	- José Rutman - Miguel Delfiner	120'
15:00 - 15:15	“coffee-break”		15'
15:15 - 16:40	<b>11. Riesgo de crédito. Modelos de cartera de riesgo de crédito (cont.)</b> - Ejercicio práctico. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- José Rutman - Miguel Delfiner	85'
16:40 - 17:00	<b>12. Evaluación teórica a participantes sobre riesgo de crédito</b>	- José Rutman - Miguel Delfiner	20'

<b>DÍA 3 (22/5)</b>	<b>TEMA A DESARROLLAR</b>	<b>EXPOSITORES</b>	<b>DURACIÓN</b>
8:00 - 10:00	<b>13. Riesgo de liquidez. Definición y marco conceptual</b> - Exposición conceptual. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- José Rutman - Miguel Delfiner	120'
10:00 - 10:15	“coffee-break”		15'
10:15 - 12:00	<b>14. Riesgo de liquidez. Nuevo estándar cuantitativo internacional de liquidez (Basilea III)</b> - Exposición conceptual. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- José Rutman - Miguel Delfiner	105'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 15:00	<b>15. Riesgo de liquidez. Marco cuantitativo para su medición</b> - Exposición conceptual.	- José Rutman - Miguel Delfiner	120'
15:00 - 15:15	“coffee-break”		15'
15:15 - 17:00	<b>16. Riesgo de liquidez. Marco cuantitativo para su medición (cont.)</b> - Ejercicio práctico. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- José Rutman - Miguel Delfiner	105'

<b>DÍA 4 (23/5)</b>	<b>TEMA A DESARROLLAR</b>	<b>EXPOSITORES</b>	<b>DURACIÓN</b>
8:00 - 10:00	<b>17. Riesgo de liquidez. Análisis de escenarios y stress tests</b> - Exposición conceptual.	- José Rutman - Miguel Delfiner	120'
10:00 - 10:15	“coffee-break”		15'
10:15 - 11:40	<b>18. Riesgo de liquidez. Análisis de escenarios y stress tests (cont.)</b> - Ejercicio práctico. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- José Rutman - Miguel Delfiner	85'
11:40 - 12:00	<b>19. Evaluación teórica a participantes sobre riesgo de liquidez</b>	- José Rutman - Miguel Delfiner	20'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 15:00	<b>20. Riesgo de tasa de interés. Definición y marco conceptual</b> - Exposición conceptual. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- José Rutman - Miguel Delfiner	120'
15:00 - 15:15	“coffee-break”		15'
15:15 - 17:00	<b>21. Riesgo de tasa de interés. Marco cuantitativo para su medición</b> - Exposición conceptual.	- José Rutman - Miguel Delfiner	105'

<b>DÍA 5 (24/5)</b>	<b>TEMA A DESARROLLAR</b>	<b>EXPOSITORES</b>	<b>DURACIÓN</b>
8:00 - 9:45	<b>22. Riesgo de tasa de interés. Marco cuantitativo para su medición (cont.)</b> - Ejercicio práctico. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- José Rutman - Miguel Delfiner	105'
9:45 - 10:00	“coffee-break”		15'
10:00 - 10:20	<b>23. Evaluación teórica a participantes sobre riesgo de tasa de interés</b>	- José Rutman - Miguel Delfiner	20'
10:20 - 10:30	<b>24. Encuesta de opinión a participantes de las actividades de la semana 1</b>	- José Rutman - Miguel Delfiner	10'
10:30 - 10:50	<b>25. Conclusiones sobre temas de la semana 1</b> - Repaso de temas	- José Rutman - Miguel Delfiner	20'
10:50 - 11:00	<b>26. Cierre de la semana 1</b>	- Autoridades SIBOIF	10'





**SEMANA 2: 27 AL 31 DE MAYO.**

<b>DÍA 6 (27/5)</b>	<b>TEMA A DESARROLLAR</b>	<b>EXPOSITORES</b>	<b>DURACIÓN</b>
8:00 - 10:00	<b>27. Riesgo de mercado. Definición y marco conceptual</b> - Exposición conceptual.	- Marcelo Zárate	120'
10:00 - 10:15	“coffee-break”		15'
10:15 - 12:00	<b>28. Riesgo de mercado. Definición y marco conceptual (cont.)</b> - Ejercicio práctico. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Marcelo Zárate	105'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 15:00	<b>29. Riesgo de mercado. Metodologías y herramientas para su medición</b> - Exposición conceptual.	- Marcelo Zárate	120'
15:00 - 15:15	“coffee-break”		15'
15:15 - 17:00	<b>30. Riesgo de mercado. Metodologías y herramientas para su medición (cont.)</b> - Ejercicio práctico. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Marcelo Zárate	105'

<b>DÍA 7 (28/5)</b>	<b>TEMA A DESARROLLAR</b>	<b>EXPOSITORES</b>	<b>DURACIÓN</b>
8:00 - 10:00	<b>31. Riesgo de mercado. Metodologías y herramientas para su medición</b> - Exposición conceptual.	- Marcelo Zárate	120'
10:00 - 10:15	“coffee-break”		15'
10:15 - 11:40	<b>32. Riesgo de mercado. Metodologías y herramientas para su medición (cont.)</b> - Ejercicio práctico. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Marcelo Zárate	85'
11:40 - 12:00	<b>33. Evaluación teórica a participantes sobre riesgo de mercado</b>	- Marcelo Zárate	20'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 15:00	<b>34. Riesgo operativo (procesos, eventos externos y personas). Definición y marco conceptual</b> - Exposición conceptual.	- Marcelo Zárate	120'
15:00 - 15:15	“coffee-break”		15'

Consultoría “Apoyo al Fortalecimiento del Proceso de Supervisión Basada en Riesgos (SBR), en lo Concerniente a la Gestión de las Instituciones Financieras”

<b>DÍA 7 (28/5)</b>	<b>TEMA A DESARROLLAR</b>	<b>EXPOSITORES</b>	<b>DURACIÓN</b>
15:15 - 17:00	<b>35. Riesgo operativo (procesos, eventos externos y personas). Definición y marco conceptual (cont.)</b> - Ejercicio práctico. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Marcelo Zárate	105'

<b>DÍA 8 (29/5)</b>	<b>TEMA A DESARROLLAR</b>	<b>EXPOSITORES</b>	<b>DURACIÓN</b>
8:00 - 10:00	<b>36. Riesgo operativo (procesos, eventos externos y personas). Metodologías y herramientas para su medición y evaluación</b> - Exposición conceptual.	- Marcelo Zárate	120'
10:00 - 10:15	“coffee-break”		15'
10:15 - 11:40	<b>37. Riesgo operativo (procesos, eventos externos y personas) Metodologías y herramientas para su medición y evaluación (cont.)</b> - Ejercicio práctico. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Marcelo Zárate	85'
11:40 - 12:00	<b>38. Evaluación teórica a participantes sobre riesgo operativo (procesos, eventos externos y personas)</b>	- Marcelo Zárate	20'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 15:00	<b>39. Riesgo operativo (riesgo tecnológico). Definición y marco conceptual</b> - Exposición conceptual.	- Franco Rigante	120'
15:00 - 15:15	“coffee-break”		15'
15:15 - 17:00	<b>40. Riesgo operativo (riesgo tecnológico). Definición y marco conceptual (cont.)</b> - Ejercicio práctico. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Franco Rigante	105'

<b>DÍA 9 (30/5)</b>	<b>TEMA A DESARROLLAR</b>	<b>EXPOSITORES</b>	<b>DURACIÓN</b>
8:00 - 10:00	<b>41. Riesgo operativo (riesgo tecnológico). Análisis de los riesgos tecnológicos</b> - Exposición conceptual.	- Franco Rigante	120'
10:00 - 10:15	“coffee-break”		15'
10:15 - 12:00	<b>42. Riesgo operativo (riesgo tecnológico). Análisis de los riesgos tecnológicos (cont.)</b> - Ejercicio práctico. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Franco Rigante	105'

Consultoría “Apoyo al Fortalecimiento del Proceso de Supervisión Basada en Riesgos (SBR), en lo Concerniente a la Gestión de las Instituciones Financieras”

<b>DÍA 9 (30/5)</b>	<b>TEMA A DESARROLLAR</b>	<b>EXPOSITORES</b>	<b>DURACIÓN</b>
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 15:00	<b>43. Riesgo operativo (riesgo tecnológico). Integración con gestión del riesgo operativo</b> - Exposición conceptual	- Franco Rigante	120'
15:00 - 15:15	“coffee-break”		15'
15:15 - 17:00	<b>44. Riesgo operativo (riesgo tecnológico). Integración con gestión del riesgo operativo (cont.)</b> - Ejercicio práctico - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Franco Rigante	105'

<b>DÍA 10 (31/5)</b>	<b>TEMA A DESARROLLAR</b>	<b>EXPOSITORES</b>	<b>DURACIÓN</b>
8:00 - 8:40	<b>45. Conclusiones riesgo operativo (riesgo tecnológico)</b> - Repaso de temas.	- Franco Rigante	40'
8:40 - 9:00	<b>46. Evaluación teórica a participantes sobre riesgo operativo (riesgo tecnológico)</b>	- Franco Rigante	20'
9:00 - 10:00	<b>47. Conclusiones riesgo de mercado y riesgo operativo (procesos, eventos externos y personas)</b> - Repaso de temas.	- Marcelo Zárate	60'
10:00 - 10:15	“coffee-break”		15'
10:15 - 10:25	<b>48. Encuesta de opinión a participantes de actividades de la semana 2 por participantes</b>	- Marcelo Zárate - Franco Rigante	10'
10:25 - 10:35	<b>49. Conclusiones de la capacitación y próximos pasos</b>	- Marcelo Zárate - Franco Rigante	10'
10:35 - 10:50	<b>50. Entrega de diplomas a participantes</b>	- Marcelo Zárate - Franco Rigante	15'
10:50 - 11:00	<b>51. Cierre de la capacitación</b>	- Autoridades SIBOIF	10'