

MODULO III: ENTRENAMIENTO

“GUÍAS PARA EVALUAR SUFICIENCIA MODELOS”

PROGRAMA DEL ENTRENAMIENTO

FECHA:

- Semana 1: 24 al 28 de junio, 2013.
- Semana 2: 1 al 5 de julio, 2013.

HORARIO: Lunes a viernes de 8:00 - 17:00 hs (salvo viernes 5 de julio, día en el que el curso se desarrollará de 8:00 - 11:00 hs).

PARTICIPANTES: Funcionarios de las Direcciones de Riesgos, de Supervisión, de Autorizaciones y Supervisión Consolidada y la Intendencia de Bancos. Aproximadamente 22 personas.

TEMÁTICA: El entrenamiento está orientado al conocimiento y entendimiento de los procedimientos desarrollados para la evaluación de la suficiencia de modelos, metodologías y herramientas de cuantificación utilizados por las instituciones para los siguientes riesgos:

- Riesgo de crédito.
- Riesgos financieros, que incluye:
 - 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.

Lectura obligatoria:

- “Convergencia internacional de medidas y normas de capital” (Basilea II), Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, junio 2006. Se deberán leer las siguientes secciones:
 - Secciones A, B, C, D, F, G y H del Capítulo III “Riesgo de crédito: Método basado en calificaciones internas (IRB)”.
 - Capítulo V “Riesgo operacional” (completo).
 - Sección D del Capítulo VI “Riesgo de mercado”.

www.bis.org/publ/bcbs189_es.pdf
- “Encuesta modelos, herramientas y metodologías de riesgos”.

METODOLOGÍA: El entrenamiento será teórico-práctico. Por ello, el mismo incluirá tanto exposiciones conceptuales de aspectos teóricos sobre la evaluación de la suficiencia de modelos como ejercicios prácticos a resolver por los participantes.

Por un lado, las exposiciones conceptuales consistirán de presentaciones PowerPoint 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 semana se realizará una evaluación sobre los conceptos aprendidos en cada una de ellas.

Finalmente, al término del entrenamiento los participantes podrán responder una encuesta de opinión en la cual expresen su opinión sobre las actividades realizadas.

AGENDA:

SEMANA 1: 24 AL 28 DE JUNIO.

DÍA 1 (24/6)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 8:05	1. Apertura del entrenamiento	- Autoridades SIBOIF	5'
8:05 - 8:20	2. Presentación del entrenamiento - Presentación de los expositores. - Presentación de la Capacitación (objetivo y alcance).	- Marcelo Zárate	15'
8:20 - 10:00	3. Aspectos generales de la evaluación de modelos de cuantificación de riesgos - Exposición conceptual.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	100'
10:00 - 10:15	“coffee-break”		15'
10:15 - 12:00	4. Aspectos generales de la evaluación de modelos de cuantificación de riesgos (cont.) - Exposición conceptual.	- Javier Castellanos	105'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 14:00	5. Aspectos generales de la evaluación de modelos de cuantificación de riesgos (cont.) - Exposición conceptual.	- Javier Castellanos	60'
14:00 - 15:15	6. Aspectos generales de la evaluación de modelos de cuantificación de riesgos (cont.) - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	75'
15:15 - 15:30	“coffee-break”		15'
15:30 - 17:00	7. Aspectos generales de la evaluación de modelos de cuantificación de riesgos (cont.) - Ejercicio práctico (cont.). - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	90'

DÍA 2 (25/6)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 9:00	8. Riesgo de crédito. Árboles de clasificación - Exposición conceptual.	- Javier Castellanos	60'
9:00 - 10:30	9. Riesgo de crédito. Árboles de clasificación (cont.) - Ejercicio práctico 1.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	90'
10:30 - 10:45	“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”

DÍA 2 (25/6)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
10:45 - 12:00	10. Riesgo de crédito. Árboles de clasificación (cont.) - Ejercicio práctico 2.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	75'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 14:15	11. Riesgo de crédito. Árboles de clasificación (cont.) - Ejercicio práctico 2 (cont.). - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	75'
14:15 - 15:00	12. Riesgo de crédito. Modelos multivariantes - Exposición conceptual	- Javier Castellanos	45'
15:00 - 15:15	“coffee-break”		15'
15:15 - 17:00	13. Riesgo de crédito. Modelos multivariantes (cont.) - Ejercicio práctico (cont.). - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	105'

DÍA 3 (26/6)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 9:00	14. Riesgo de crédito. Scoring de otorgamiento, seguimiento y cobranzas - Exposición conceptual.	- Javier Castellanos	60'
9:00 - 10:15	15. Riesgo de crédito. Scoring de otorgamiento, seguimiento y cobranzas (cont.) - Ejercicio práctico 1.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	75'
10:15 - 10:30	“coffee-break”		15'
10:30 - 12:00	16. Riesgo de crédito. Scoring de otorgamiento, seguimiento y cobranzas (cont.) - Ejercicio práctico 1 (cont.). - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	90'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 14:00	17. Riesgo de crédito. Scoring de otorgamiento, seguimiento y cobranzas (cont.) - Exposición conceptual.	- Javier Castellanos	60'
14:00 - 15:15	18. Riesgo de crédito. Scoring de otorgamiento, seguimiento y cobranzas (cont.) - Ejercicio práctico 2.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	75'
15:15 - 15:30	“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”

DÍA 3 (26/6)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
15:30 - 17:00	19. Riesgo de crédito. Scoring de otorgamiento, seguimiento y cobranzas (cont.) - Ejercicio práctico 2 (cont.). - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	90'

DÍA 4 (27/6)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 9:00	20. Riesgo de crédito. Scoring de seguimiento y cobranzas (cont.) - Exposición conceptual.	- Javier Castellanos	60'
9:00 - 10:15	21. Riesgo de crédito. Scoring de seguimiento y cobranzas (cont.) - Ejercicio práctico 3.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	75'
10:15 - 10:30	“coffee-break”		15'
10:30 - 12:00	22. Riesgo de crédito. Scoring de seguimiento y cobranzas (cont.) - Ejercicio práctico 3 (cont.). - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	90'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 14:00	23. Riesgo de crédito. Matrices de cosechas y cascada de pagos - Exposición conceptual.	- Javier Castellanos	60'
14:00 - 15:35	24. Riesgo de crédito. Matrices de cosechas y cascada de pagos (cont.) - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	95'
15:35 - 15:50	“coffee-break”		15'
15:50 - 17:00	25. Riesgo de crédito. Matrices de cosechas y cascada de pagos (cont.) - Ejercicio práctico (cont.). - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	70'

DÍA 5 (28/6)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 9:00	26. Riesgo de crédito. Matrices de transición - Exposición conceptual.	- Javier Castellanos	60'

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

DÍA 5 (28/6)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
9:00 - 10:35	27. Riesgo de crédito. Matrices de transición (cont.) - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	95'
10:35 - 10:50	“coffee-break”		15'
10:50 - 12:00	28. Riesgo de crédito. Matrices de transición (cont.) - Ejercicio práctico (cont.). - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	70'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 15:00	29. Conclusiones y repaso de temas semana 1 - Exposición conceptual.	- Javier Castellanos	120'
15:00 - 15:15	“coffee-break”		15'
15:15 - 16:15	30. Conclusiones y repaso de temas semana 1 - Exposición conceptual (cont.).	- Javier Castellanos	60'
16:15 - 17:00	31. Evaluación teórica a participantes sobre temas semana 1	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	45'

SEMANA 2: 1 AL 5 DE JULIO.

DÍA 6 (1/7)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 8:30	32. Riesgo de crédito. Modelo de <i>CreditMetrics</i> - Exposición conceptual.	- Javier Castellanos	30'
8:30 - 10:00	33. Riesgo de crédito. Modelo de <i>CreditMetrics</i> (cont.) - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	90'
10:00 - 10:15	“coffee-break”		15'
10:15 - 11:00	34. Riesgo de crédito. Modelo de <i>CreditMetrics</i> (cont.) - Ejercicio práctico (cont.). - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	45'
11:00 - 12:00	35. Riesgo de crédito. VaR de crédito - Exposición conceptual.	- Javier Castellanos	60'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 13:50	36. Riesgo de crédito. VaR de crédito (cont.) - Exposición conceptual (cont.).	- Javier Castellanos	50'
13:50 - 15:25	37. Riesgo de crédito. VaR de crédito (cont.) - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	95'
15:25 - 15:40	“coffee-break”		15'
15:40 - 17:00	38. Riesgo de crédito. VaR de crédito (cont.) - Ejercicio práctico (cont.). - Sesión de preguntas y respuestas.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	80'

DÍA 7 (2/7)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 8:20	39. Riesgo de crédito. Provisión genérica - Exposición conceptual.	- Javier Castellanos	20'
8:20 - 9:20	40. Riesgo de crédito. Provisión genérica (cont.) - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	60'
9:20 - 10:20	41. Riesgo de crédito. Modelo de <i>rating</i> - Exposición conceptual.	- Javier Castellanos	60'
10:20 - 10:35	“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”

DÍA 7 (2/7)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
10:35 - 12:00	42. Riesgo de crédito. Modelos de rating (cont.) - Ejercicio práctico. - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	85'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 14:00	43. Riesgo de liquidez. Modelos de liquidez - Exposición conceptual.	- Javier Castellanos	60'
14:00 - 15:15	44. Riesgo de liquidez. Modelos de liquidez (cont.) - Ejercicio práctico 1.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	75'
15:15 - 15:30	“coffee-break”		15'
15:30 - 17:00	45. Riesgo de liquidez. Modelos de liquidez (cont.) - Ejercicio práctico 1 (cont.). - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	90'

DÍA 8 (3/7)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 9:00	46. Riesgo de liquidez. Modelos de liquidez - Exposición conceptual.	- Javier Castellanos	60'
9:00 - 10:15	47. Riesgo de liquidez. Modelos de liquidez (cont.) - Ejercicio práctico 2.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	75'
10:15 - 10:30	“coffee-break”		15'
10:30 - 12:00	48. Riesgo de liquidez. Modelos de liquidez (cont.) - Ejercicio práctico 2 (cont.). - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	90'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 14:00	49. Riesgo de tasa de interés. Duración modificada, sensibilidad al margen financiero y valor patrimonial - Exposición conceptual.	- Javier Castellanos	60'
14:00 - 15:15	50. Riesgo de tasa de interés. Duración modificada, sensibilidad al margen financiero y valor patrimonial - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	75'
15:15 - 15:30	“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”

DÍA 8 (3/7)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
15:30 - 17:00	51. Riesgo de tasa de interés. Duración modificada, sensibilidad al margen financiero y valor patrimonial <ul style="list-style-type: none"> - Ejercicio práctico (<i>cont.</i>). - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas. 	<ul style="list-style-type: none"> - Marcelo Zárate - Javier Castellanos 	90'

DÍA 9 (4/7)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 9:20	52. Riesgo de mercado. VaR de mercado <ul style="list-style-type: none"> - Exposición conceptual. 	<ul style="list-style-type: none"> - Javier Castellanos 	80'
9:20 - 10:35	53. Riesgo de mercado. VaR de mercado (<i>cont.</i>) <ul style="list-style-type: none"> - Ejercicio práctico. 	<ul style="list-style-type: none"> - Marcelo Zárate - Javier Castellanos 	75'
10:35 - 10:50	“coffee-break”		15'
10:50 - 12:00	54. Riesgo de mercado. VaR de mercado (<i>cont.</i>) <ul style="list-style-type: none"> - Ejercicio práctico (<i>cont.</i>). - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas. 	<ul style="list-style-type: none"> - Marcelo Zárate - Javier Castellanos 	70'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 14:00	55. Riesgo operativo. Modelos de riesgo operativo <ul style="list-style-type: none"> - Exposición conceptual. 	<ul style="list-style-type: none"> - Javier Castellanos 	60'
14:00 - 15:15	56. Riesgo operativo. Modelos de riesgo operativo <ul style="list-style-type: none"> - Ejercicio práctico. 	<ul style="list-style-type: none"> - Marcelo Zárate - Javier Castellanos 	75'
15:15 - 15:30	“coffee-break”		15'
15:30 - 17:00	57. Riesgo operativo. Modelos de riesgo operativo <ul style="list-style-type: none"> - Ejercicio práctico (<i>cont.</i>). - Conclusiones y sesión de preguntas y respuestas. 	<ul style="list-style-type: none"> - Marcelo Zárate - Javier Castellanos 	90'

DÍA 10 (5/7)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 9:30	58. Conclusiones y repaso de temas semana 2	<ul style="list-style-type: none"> - Marcelo Zárate - Javier Castellanos 	90'
9:30 - 10:00	59. Evaluación teórica a participantes sobre temas semana 2	<ul style="list-style-type: none"> - Marcelo Zárate - Javier Castellanos 	30'

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

DÍA 10 (5/7)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
10:00 - 10:15	“coffee-break”		15’
10:15 - 10:30	60. Encuesta de opinión a participantes sobre actividades del entrenamiento	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	15’
10:30 - 10:45	61. Entrega de diplomas a participantes	- Marcelo Zárate - Javier Castellanos	15’
10:45 - 10:55	62. Conclusiones del entrenamiento y próximos pasos	- Marcelo Zárate	10’
10:55 - 11:00	63. Cierre del entrenamiento	- Autoridades SIBOIF	5’