

MODULO IV: TALLER DE CAPACITACIÓN

“HERRAMIENTAS, INDICADORES Y METODOLOGÍAS PARA IDENTIFICAR, MEDIR, MONITOREAR Y MITIGAR RIESGOS (IMMM)”

PROGRAMA DEL TALLER

FECHA:

- Semana 1: 23 al 27 de septiembre, 2013.
- Semana 2: 30 de septiembre al 4 de octubre, 2013.

HORARIO: Lunes a viernes de 8:00 - 17:00 hs (salvo viernes 4 de octubre, día en el que el taller se desarrollará de 8:00 - 11:00 hs).

LUGAR: Hotel Real Intercontinental Metrocentro, Managua, Nicaragua.

PARTICIPANTES: Funcionarios de las Direcciones de Riesgos, de Supervisión, de Autorizaciones y Supervisión Consolidada y la Intendencia de Bancos. Aproximadamente 36 personas.

TEMÁTICA: En el taller se brindará conocimientos sobre el contenido del Marco SICBER.ni *extra situ* y se realizarán actividades prácticas tendientes a desarrollar habilidades técnicas y juicio experto en los participantes para el uso de los indicadores de alerta temprana, herramientas y metodologías para identificar, medir y monitorear riesgos de las instituciones financieras.

REQUISITOS: Previo al inicio del taller, los participantes deberán haber leído de forma obligatoria el material que se les ha hecho llegar en forma previa al dictado del mismo y que se detalla a continuación:

Lectura obligatoria:

- Marco SICBER.ni *extra situ* (Cuerpo).
- Hoja de actividad 0. Como parte de esta actividad, se envió la siguiente información del caso base a utilizar en el desarrollo de los ejercicios prácticos:
 - Formulario de Evaluación del Perfil Institucional (FEPI) del Banco PRODUCTIVO S.A.
 - Estados Financieros del Banco PRODUCTIVO S.A.
 - Adecuación de capital del Banco PRODUCTIVO S.A.

Al inicio del taller los participantes deberán resolver una evaluación *multiple choice* sobre el contenido del cuerpo del Marco SICBER.ni *extra situ*.

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

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

Por un lado, las exposiciones conceptuales consistirán en presentaciones PowerPoint a modo de clase magistral. En las mismas, se presentará el contenido de cada uno de los capítulos del Marco SICBER.ni *extra situ* así como otros aspectos relevantes de las herramientas y productos a elaborar durante el proceso de supervisión *extra situ*.

Por otra parte, durante las actividades prácticas y a partir de la información suministrada, los participantes deberán utilizar algunas de las herramientas para identificar, medir y monitorear riesgos de las instituciones financieras y deberán completar, con los resultados obtenidos, algunos de los formularios o informes del Marco SICBER.ni *extra situ*. Cada actividad práctica comprenderá:

- Presentación de la herramienta, formulario y/o informe a utilizar.
- Presentación de la actividad.
- Resolución de la actividad por participantes.
- Exposición de la solución por participantes.
- Cierre de la actividad, que incluirá sesión de preguntas y respuestas.

Al finalizar cada semana, se dedicará un tiempo a la discusión y/o tratamiento de las mejoras detectadas a lo largo del desarrollo de las actividades (mejoras vinculadas al contenido del Marco SICBER.ni *extra situ* y de las herramientas, formularios e informes del mismo).

Al finalizar el taller se realizará una evaluación sobre los conceptos aprendidos en el mismo. Asimismo, al término del taller los participantes podrán responder una encuesta de opinión en la cual expresen su opinión sobre las actividades realizadas.

AGENDA:

SEMANA 1: 23 AL 27 DE SEPTIEMBRE DE 2013.

DÍA 1 (23/9)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 8:10	1. Apertura del taller	- Autoridades SIBOIF	10'
8:10 - 8:30	2. Presentación del taller - Presentación de los expositores. - Presentación del taller (objetivo y alcance).	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	20'
8:30 - 9:30	3. Presentación general del Marco SICBER.ni <i>extra situ</i> - Exposición conceptual.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	60'
9:30 - 9:50	4. Evaluación <i>multiple choice</i> a participantes sobre contenido del Marco SICBER.ni <i>extra situ</i>	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	20'
9:50 - 10:00	“coffee-break”		15'
10:00 - 11:20	5. Marco SICBER.ni <i>extra situ</i> - Capítulo I - Exposición conceptual.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	80'
11:20 - 12:00	6. Marco SICBER.ni <i>extra situ</i> - Capítulo II - Exposición conceptual.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	40'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 15:00	7. Marco SICBER.ni <i>extra situ</i> - Capítulo III - Exposición conceptual	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	120'
15:00 - 15:15	“coffee-break”		15'
15:15 - 17:00	8. Marco SICBER.ni <i>extra situ</i> - Capítulo III (cont.) - Exposición conceptual (cont.).	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	105'

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

DÍA 2 (24/9)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 10:00	9. Marco SICBER.ni extra situ - Capítulo III (cont.) - Exposición conceptual (cont.).	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	120'
10:00 - 10:15	“coffee-break”		15'
10:15 - 12:00	10. Marco SICBER.ni extra situ - Capítulo IV - Exposición conceptual.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	105'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 14:45	11. Marco SICBER.ni extra situ - Capítulo IV (cont.) - Exposición conceptual (cont.).	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	105'
14:45 - 15:00	“coffee-break”		15'
15:00 - 16:30	12. Marco SICBER.ni extra situ - Capítulo V - Exposición conceptual.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	90'
16:30 - 17:00	13. Marco SICBER.ni extra situ - Capítulos VI, VII, VIII, IX y X - Exposición conceptual.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	30'

DÍA 3 (25/9)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 10:00	14. Actividad 0 - Presentación del caso Banco PRODUCTIVO S.A. - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	120'
10:00 - 10:15	“coffee-break”		15'
10:15 - 12:00	15. Actividad 1a - Monitoreo SIAT individual - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	105'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 15:00	16. Actividad 1b - Monitoreo SIAT agregado - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	120'
15:00 - 15:15	“coffee-break”		15'
15:15 - 17:00	17. Actividad 2 - Monitoreo Balance y capital ajustado - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	105'

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

DÍA 4 (26/9)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 10:30	18. Actividad 3 - Monitoreo Proyecciones - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	150'
10:30 - 10:45	“coffee-break”		15'
10:45 - 12:00	19. Actividad 3 - Monitoreo Proyecciones (cont.) - Ejercicio práctico (cont.).	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	75'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 15:30	20. Actividad 4 - Monitoreo Pruebas de tensión - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	150'
15:30 - 15:45	“coffee-break”		15'
15:45 - 17:00	21. Actividad 4 - Monitoreo Pruebas de tensión (cont.) - Ejercicio práctico (cont.).	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	75'

DÍA 5 (27/9)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 10:30	22. Actividad 5 - Monitoreo Posición de liquidez - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	150'
10:30 - 10:45	“coffee-break”		15'
10:45 - 12:00	23. Actividad 6 - Monitoreo Gap de tasa de interés - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	75'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 14:15	24. Actividad 6 - Gap de tasa de interés (cont.) - Ejercicio práctico (cont.).	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	75'
14:15 - 14:30	“coffee-break”		15'
14:30 - 17:00	25. Conclusiones de la semana y discusión/ tratamiento de las mejoras detectadas en el Marco SICBER.ni extra situ y herramientas	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	150'

SEMANA 2: 30 DE SEPTIEMBRE AL 4 DE OCTUBRE DE 2013.

DÍA 6 (30/9)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 9:45	26. Actividad 7 - Monitoreo Posición en MONEX y córdobas indexados - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	105'
9:45 - 10:00	"coffee-break"		15'
10:00 - 12:00	27. Actividad 8 - Monitoreo Exposición en inversiones en valores - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	120'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 15:30	28. Actividad 9 - Análisis de la suficiencia de capital y liquidez - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	150'
15:30 - 15:45	"coffee-break"		15'
15:45 - 17:00	29. Actividad 9 - Análisis de la suficiencia de capital y liquidez (cont.) - Ejercicio práctico (cont.).	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	75'

DÍA 7 (1/10)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 10:30	30. Actividad 10 - Análisis de cumplimiento marco legal y normativo - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	150'
10:30 - 10:45	"coffee-break"		15'
10:45 - 12:00	31. Actividad 10 - Análisis de cumplimiento marco legal y normativo (cont.) - Ejercicio práctico (cont.).	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	75'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 14:15	32. Actividad 11 - Monitoreo Banderas rojas - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	75'
14:15 - 15:45	33. Actividad 12 - Monitoreo SEFyC y Matriz de hallazgos y recomendaciones - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	90'
15:45 - 16:00	"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 (1/10)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
16:00 - 17:00	34. Actividad 12 - Monitoreo SEFyC y Matriz de hallazgos y recomendaciones (cont.) - Ejercicio práctico (cont.).	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	60'

DÍA 8 (2/10)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 10:30	35. Actividad 13 - Determinación cantidad de riesgo - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	150'
10:30 - 10:45	“coffee-break”		15'
10:45 - 12:00	36. Actividad 13 - Determinación cantidad de riesgo (cont.) - Ejercicio práctico (cont.).	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	75'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 14:45	37. Actividad 14 - Determinación calidad de gestión de riesgo - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	105'
14:45 - 15:00	“coffee-break”		15'
15:00 - 17:00	38. Actividad 15 - Elaboración Matriz de riesgos y determinación importancia sistémica y estrategia de supervisión - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	120'

DÍA 9 (3/10)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 10:30	39. Actividad 16 - Elaboración Informe GREM <i>extra situ</i> - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	150'
10:30 - 10:45	“coffee-break”		15'
10:45 - 12:00	40. Actividad 16- Elaboración Informe GREM <i>extra situ (cont.)</i> - Ejercicio práctico.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	75'
12:00 - 13:00	Almuerzo		60'
13:00 - 15:15	41. Actividad 17 - Simulación Comité de Riesgos - Simulación.	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	135'
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 9 (3/10)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
15:30 - 17:00	42. Actividad 17 - Simulación Comité de Riesgos (cont.) - Simulación (cont.).	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	90'

DÍA 10 (4/10)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 9:30	43. Conclusiones de la semana y discusión/ tratamiento de las mejoras detectadas en el Marco SICBER.ni extra situ y herramientas	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	90'
9:30 - 10:00	44. Evaluación a participantes sobre temas del taller	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	30'
10:00 - 10:15	“coffee-break”		15'
10:15 - 10:30	45. Encuesta de opinión a participantes sobre actividades del taller	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	15'
10:30 - 10:45	46. Entrega de diplomas a participantes	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	15'
10:45 - 10:55	47. Conclusiones del taller y próximos pasos	- Marcelo Zárate - Daniel Paredes	10'
10:55 - 11:00	48. Cierre del taller	- Autoridades SIBOIF	5'