



Universidad Autónoma del
Beni "José Ballivián"



DIPLOMADO EN **RIESGOS FINANCIEROS** ENFOQUE PRÁCTICO Y APLICACIÓN INFORMÁTICA 2017



PRESENTACION DEL PROGRAMA

La Gestión de riesgos o más conocido mundialmente como Risk Management, viene a ser un enfoque estructurado para manejar la incertidumbre relativa a una amenaza, a través de una secuencia de actividades humanas que incluyen evaluación de riesgo, estrategias de desarrollo para manejarlo y mitigación del riesgo utilizando recursos gerenciales. A través de la Gestión de riesgos se establecen estrategias para transferir el riesgo, evadir el riesgo, reducir los efectos negativos del riesgo y aceptar algunas o todas las consecuencias de un riesgo particular.

El objetivo de la gestión de riesgos en las empresas, entidades, proyectos es reducir diferentes riesgos relativos a un ámbito determinado a un nivel que puede ser aceptado. Puede referirse a numerosos tipos de amenazas causadas por la tecnología, los seres humanos, las organizaciones, el medio ambiente o la política.

La aplicación de metodologías de Gestión y Administración de Riesgos son recientes y su importancia se ha establecido de manera relevante, particularmente en el mundo de los negocios y de las finanzas. En el ámbito internacional, la evolución de la disciplina ha sido creciente. La experiencia derivada de las crisis pasadas y en particular la reciente crisis financiera y económica que ha llevado a algunas economías a situaciones críticas, dado el irreversible proceso de globalización e integración de las redes financieras así como de la economía, han dado lugar a una mayor conciencia sobre los riesgos y efectos que pueden ocasionar si estos no se gestionan eficientemente.

La gestión de Riesgos, se ha convertido en uno de los factores claves de éxito y supervivencia. Por otra parte, cada sector ha perfeccionado técnicas para administrar riesgos, llegando a sofisticaciones y complejidades de gran valor. Es así, que debemos aprender de las soluciones logradas por el sector financiero, sectores de alta tecnología como la aeronáutica, la petroquímica, la informática, y en especial la industria de los seguros.

Esta propuesta es sustentada mediante convenio interinstitucional que articula esfuerzos entre la universidad patrocinante y el CEMLA que actúa en calidad de brazo operativo, logístico y comercial. La Universidad **estatal** Autónoma del Beni “José Ballivián” emite el certificado de diplomado el cual está registrado en el CEUB, por tanto en procesos de concursos de méritos y otros el certificado tiene inigualable valor curricular, garantizando de esa manera el desarrollo de un programa con profesionales con alta experiencia académica, gerencial y operativa.

Una vez culminado el programa, el participante obtendrá las siguientes certificaciones:

- ✓ Certificado de Diplomado en “**RIESGOS FINANCIEROS**”, otorgado por la Universidad Autónoma del Beni “Jose Ballivián”.
- ✓ Certificados modulares otorgados por CEMLA

OBJETIVO DEL PROGRAMA

El objetivo fundamental es brindar a los participantes herramientas, técnicas y fundamentos para gestionar riesgos financieros de forma eficiente, acorde con las exigencias del medio.

El programa permitirá Identificar y aplicar algunos modelos de medición de diferentes riesgos que se presentan en las empresas y negocios a través de la formación de especialistas con una concepción global de la disciplina, un alto nivel de conocimientos técnicos y habilidades para la toma de decisiones.

Entre los objetivos específicos se tiene:

- Comprender las tendencias actuales y principales desafíos de la gestión de riesgos.
- Analizar los diferentes riesgos como: de riesgos operativos, financieros, liquidez y de mercado.
- Aplicar herramientas de medición de riesgos en los negocios.



DIRIGIDO A

El programa está dirigido a profesionales que necesiten perfeccionarse en las técnicas modernas de gestión de riesgos y que trabajen en niveles de Dirección, Gerencias, Auditoría, Control de Gestión, Gerencias de Riesgo, Auditores Internos, Auditores Externos, Profesionales, Consultores, Técnicos y a todas aquellas profesionales que deseen introducir y administrar las políticas de riesgo en las empresas, como así quienes formulan proyectos, negocio y generan emprendimientos.

REQUISITOS DE ADMISION

El alumno debe presentar:

- Cuatro fotografías con fondo azul tamaño 4x4
- Dos fotocopias simples del carnet de identidad

- Una fotocopia legalizada (requisito UAB) y una fotocopia simple de su diploma o título en provisión nacional
- Folder con fastener identificando los datos del participante
- Contar con un computador personal

Los profesionales Técnicos Superiores de Universidades del sistema CEUB, podrán participar y obtener los correspondientes certificados. Asimismo, los alumnos de último semestre que logren obtener su título antes de la culminación del programa podrán participar del programa.

Los alumnos a tiempo de formalizar su inscripción, se comprometen a cumplir las normas y reglamentos académicos del presente programa de Diplomado. También, comprende que las materias no precisan responder al orden descrito debido a la modalidad modular. Acepta de igual manera que algún profesor por impedimento de fuerza mayor sea reemplazado por otro de la misma especialidad y similar experiencia tanto profesional como académica de manera que no perjudique el contenido y la estructura programática.

METODOLOGIA DE CLASES, HORARIOS Y DURACIÓN DEL PROGRAMA

El programa tiene una duración de seis meses desde el inicio hasta la evaluación final. La modalidad de clases es una combinación entre clases presenciales y virtuales.

Cada módulo tiene una duración de tres semanas, de las cuales, una es de clases presenciales, la siguiente es virtual y la tercera de descanso para iniciar el siguiente módulo. Las presenciales serán efectuadas en **días hábiles (no sábados)** entre las 19:00 y 22:30.

El curso virtual es a través de la plataforma CEMLA E-le@rning, la misma que cuenta con una interfaz moderna y la interacción es amigable entre profesor y alumno.

La modalidad de entrega del material, el cronograma de clases, el desarrollo de clases a través de foros, trabajos en grupo, exámenes en línea, circulares informativas, notas y todo lo que acontecerá durante el curso lo encontrará en los reglamentos y manuales expuestos en la plataforma virtual

SISTEMA DE EVALUACION Y TITULACION

Para la obtención de los certificados de Diplomado, el participante deberá haber cumplido con los siguientes requisitos:

- Asistencia mínima de un 70%
- Aprobación de todas las materias con una calificación de al menos 65 puntos sobre 100.
- Elaboración y defensa del Trabajo Final (Monografía), con temas relacionados al diplomado, que alcance una calificación de al menos 65 puntos sobre 100.

CONTENIDO DEL PROGRAMA

Con una duración de siete meses de clases, el Diplomado consta de 6 módulos y la presentación y defensa de un trabajo final.

MÓDULO 1: FINANZAS CORPORATIVAS



- Rendimiento y riesgos
- Diversificación y riesgo de portafolio
- Costo de capital
- Costo de capital accionario, costo de la deuda y acciones preferentes
- Metodología CAPM y costo promedio ponderado
- Análisis de la estructura de capital de la empresa
- Apalancamientos: operativo y financiero
- Dividendos
- Establecimiento de política de dividendos
- Estudio de casos

MÓDULO 2: ANÁLISIS Y GESTIÓN DE RIESGOS: BASILEA II-III

- Riesgos
- Clasificación de riesgos
- Riesgo operativo
- Riesgo legal
- Riesgo de Mercado
- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Basilea II
- Basilea III



MÓDULO 3: RIESGO DE CRÉDITO

- Metodología de Calificaciones Internas de Basilea (IRB);
- Ventajas del IRB sobre la metodología estándar;
- Cálculo de Pérdidas Esperadas e Inesperadas;
- Estimación de la Probabilidad de Incumplimiento;
- Estimación del Valor de Recuperación;
- Cálculo de provisiones y cargos de capital en la metodología IRB;
- Uso del VAR en riesgo de crédito; Capital en Riesgo (CAR);
- Utilidad de los Modelos de Scoring;
- Ejemplos de Modelos de Scoring de Aprobación;
- Modelos de Scoring de Gestión: Mora, Cobranza y Deserción;
- Bases de Datos necesarias en la implementación de estos modelos;
- Cálculo de Matrices de Migración; aplicación en el Rating Crediticio;

- Revisión de otros Modelos
- Estudio de casos

MÓDULO 4: ANALISIS DE RIESGO OPERATIVO



- Lineamientos de Basilea en la medición del riesgo operativo
- Condiciones previas para la gestión del riesgo operativo: gestión de procesos
- Detección y clasificación de riesgos operativos empresariales
- Tipos de riesgo, su identificación, evaluación y métodos de administración
- Administración y gestión del riesgo operativo
- El papel del “coordinador” de riesgo operativo
- Etapas de implementación del riesgo operativo
- Herramientas de gestión de riesgos operativos: Cualitativas y cuantitativas
- Construcción del Mapa de Riesgos de la Institución
- Cómo conformar una Unidad de Riesgos Operativos
- Control y seguimiento de riesgos operativos
- Identificación, evaluación y determinación del impacto
- Evaluación de Controles, informes y documentación
- Riesgos:
 - Tecnológicos,
 - Legales y
 - Ambientales
- Casos prácticos.

MÓDULO 5: RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ

- Introducción al Riesgo de Mercado
- Factores de Riesgo de Mercado
- Calculo de Volatilidad
- Metodologías de Medición de Riesgo de Mercado
 - Análisis de Sensibilidad
 - VAR (Valor en Riesgo)
 - Pruebas de Stress Testing
- Monitoreo y Control de Riesgo de Mercado (Back Testing)
- Indicadores de Riesgo de Liquidez
- Metodologías de Medición de Riesgo de Liquidez
 - Brechas de Liquidez
 - VaR (Valor en Riesgo)
- Liquidez de Fondos y de Mercado
- Fuentes de Liquidez
- Ejercicios prácticos y estudio de casos

MODULO 6: GESTIÓN DEL RIESGO SOBRE LEGITIMACIÓN DE GANANCIAS ILÍCITAS.

- Marco normativo internacional y nacional
- Metodologías de Gestión de Riesgos
 - COSO II - Enterprise Risk Management – Integrated Framework
 - Estándar ISO 31000
 - Estándar de Gestión de Riesgos Australiano Neozelandés 4360: 2004
 - SARLAFT (Sistema de Administración del Riego de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo - Colombia)
 - GRILAFT (Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo - Guatemala)
- Gestión del Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas y Financiamiento del Terrorismo (LGI y FT)
 - Proceso de identificación, medición, control, monitoreo, mitigación y divulgación de gestión de LGI y FT
 - Definición de factores, segmentos y variables de riesgo
 - Matriz de riesgos, calificación de riesgos del cliente y de la entidad financiera
- Estudio de casos



DOCENTES DEL PROGRAMA

El programa tiene un plantel seleccionado de profesores, del más alto prestigio nacional, son ejecutivos de importantes empresas e instituciones con amplia experiencia en temas financieros.

GONZALO QUIROGA. Ph.D. en Ciencias Económicas y Administrativas. Máster en Administración de Empresas, Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología, San José, Costa Rica. Magister en Ciencias de la Computación, en la Universidad de Cantabria, Santander, España. Especialista en dirección, estrategia empresarial y administración de proyectos en diversas áreas del

conocimiento con énfasis en el área financiera. Es Docente en Postgrado en varias Universidades del País y el extranjero

RICARDO VARGAS CAMACHO. Magister in Corporate Risk Management The University of Salford-Inglaterra. Licenciado en Administración de Empresas. Universidad Católica Boliviana “San Pablo” La Paz. Gran y destacada experiencia en el área de Riesgos Financieros al haberse desempeñado en el Banco BISA S.A., Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), La Paz, en los cargos de Oficial de Control de Riesgo Crediticio, Supervisor de Crédito y Encargado de Riesgo de Crédito respectivamente.

JAIME MARTÍNEZ. 15 años de trayectoria en regulación, supervisión y análisis de entidades financieras (Banco Central, Superintendencia de Bancos, Fitch Ratings), cuenta con Maestría especializada en Finanzas y diversos estudios de posgrado sobre Banca y Finanzas, Gestión de Riesgos, Regulación y Supervisión en general en ASBA, Banco Mundial, Fondo Monetario Internacional, Reserva Federal, Banco Internacional de Pagos, CEMLA, OSFI, OCC, Bolsas de Valores, Reguladores Regionales y otros.

SAMUEL RODRIGUEZ. Licenciado en Auditoría. Magíster en Marketing y Finanzas. Magister en Administración de Empresas. Ex Funcionario y Auditor de la Controlaría. Actual Jefe de Auditoría del Fondo de la Comunidad FFP S.A. Especialista en Banca y Finanzas. Docente Posgrado.

PEDRO ASTURIZAGA. Economista y Auditor Financiero, con especialización en Econometría. Amplia experiencia en la elaboración y evaluación de modelos estadísticos, escenarios de stress Financiero y de Gestión de Riesgos. Jefe de Estudios e Investigaciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI. Cursos: Participación en diversos cursos y eventos académicos nacionales e internacionales relacionados con la gestión de Riesgos Financieros, regulación prudencial Internacional (Basilea), y escenarios de tensión. Experiencia docente por más de 10 años, de pregrado y Postgrado en diversas universidades del país.

RENÉ HUMBERTO PINTO. Auditor de profesión de la UMSA. Master in Business Administration & financial Management – España, MBA Dirección y Administración de Empresas Escuela Europea de Negocios, Postgrado en reingeniería en Finanzas, Diplomado en Alta Gerencia, Diplomado en Educación superior, Cursos de Especialización en Prevención de Blanqueo de Capitales, y otros en temas financieros, Flujos, de Fondos, Banca, Créditos, etc. Consultor en temas de Riesgos. Trabajó en importantes instituciones financieras Bancarias, y Crediticias. Docente y capacitador de pre y postgrado a nivel nacional.

INVERSION

Bs 4.132.- por pago al contado

Bs 4.332.- por pago en cinco cuotas (la primera de Bs1200.- y 4 cuotas de Bs783.-)

El monto total Incluye los certificados modulares, material digital e impuestos. La tramitación y la certificación emitida por la Universidad estatal Autónoma del Beni tiene un costo adicional de Bs960.-, monto que será cancelado previo a la solicitud del certificado de diplomado (7to.mes)

Los profesionales interesados de la ciudad de Oruro, deben tomar en cuenta que las inscripciones se realizarán vía correo electrónico y con depósito bancario.

Depósito Bancario a una de las cuentas de CEMLA S.R.L.:

- BNB (M/N) 300-0113521

- BANCO UNION (M/N) 10000002896394
- Enviar el depósito escaneado y datos personales, al correo:
E-mail: cemlapromocionescbba1@gmail.com WhatsApp: 779, 81582

FECHA DE INICIO DEL PROGRAMA

ORURO: MARTES 4 DE ABRIL DE 2017

INFORMES E INSCRIPCIONES

- **Oficina CEMLA Sede Central Cochabamba:** Lanza No 723 entre La Paz y Chuquisaca
Teléfono: 4523095.
E-mail: cemlapromocionescbba1@gmail.com WhatsApp: 779,81582
- **Oficina CEMLA La Paz:** Edif. Los Jardines, mezanine oficina 18, Av. 6 de Agosto No 2464
Teléfonos: 2151850-2442792. WhatsApp: 732,89434
E-mail: asistenteoperacademicas.lapaz@gmail.com /// promocioncemlalp@gmail.com
- **Oficina CEMLA Sucre:** Calle Destacamento 111 N° 192 - Edificio SIB - 2do piso. Teléfono 6434045.
E-mail: coordinacionscr@gmail.com WhatsApp: 694,10684
- **Oficina CEMLA Oruro:**

Contacto con oficina central: Lic. Zulema Benavides.

E-mail: cemlapromocionescbba1@gmail.com WhatsApp: 779,81582

CAPACITACION PARA EL EMPLEOiii