



Gestión del Riesgo Operativo

Conforme al Acuerdo SBP 11-2018



4 y 5 de julio de 2019
Ciudad de Panamá

Objetivo General

Actualizar a los participantes sobre la nueva normativa en Panamá (Acuerdo 11-2018) sobre Riesgo Operativo y cómo se puede implementar con eficacia y eficiencia.

Al finalizar este Seminario, los participantes estarán en capacidad de:

- ✓ Diseñar una Estrategia de Gestión de Riesgo Operativo.
- ✓ Incorporar las nuevas tipologías y nuevos factores a la Matriz de Riesgo Operativo.
- ✓ Estructurar una Declaración de Apetito de Riesgo Operativo para que sea propuesto y aprobado por la Junta Directiva.
- ✓ Estimar una cuasipérdida (posible pérdida de evento ocurrido).
- ✓ Valorar cuantitativamente los controles.
- ✓ Realizar Pruebas de Stress y Análisis de Escenarios a la gestión de riesgo operativo.

¿A quiénes está dirigido el Seminario?

Este seminario está enfocado en la implementación del Acuerdo 11-2018, especialmente en los elementos que resultan novedosos respecto de la normativa anterior (Acuerdo 7-2011). en tal sentido no está dirigido a personas con bajo o nulo nivel de conocimiento y experiencia en gestión de riesgo operativo ya que no se tocarán aspectos básicos. Como referencia, se recomienda un mínimo de dos años de experiencia en gestión directa de riesgo operativo o en auditoría de dicho riesgo.

Empresa Organizadora





- CEO y Fundador de la firma Ernesto Bazán Training Corporation (2011).
- CEO y Fundador de EB Ratings Calificadora de Riesgo (2019).
- En latinoamérica ha realizado ponencias en 12 países, incluyendo más de 30 Juntas Directivas bancarias y ha brindado servicios a más de 300 entidades financieras desde el 2011. Asesor de importantes bancos latinoamericanos en gestión de riesgos.



- En latinoamérica ha realizado ponencias en 12 países, incluyendo más de 30 Juntas Directivas bancarias y ha brindado servicios a más de 300 entidades financieras desde el 2011. Asesor de importantes bancos latinoamericanos en gestión de riesgos.

- Es creador de la Metodología PAR®, una herramienta válida para gestionar cualquier tipo de riesgo.
- Es instructor para Latinoamérica de The Organization of Risk Management Certification (ORMC), entidad especializada con sede en Londres, Reino Unido.
- Su experiencia profesional incluye haber sido Gerente País para la calificadora de riesgo filial de Moody's en Panamá, 2007-2011; Director de Supervisión en SUNASS (Organismo regulador, Perú), 2006-2007; y, Director de Proyectos en la calificadora de riesgo filial de Fitch Ratings en Perú, 1997-2006.
- Invitado a exponer en eventos de FELABAN, Asociación de Bancos de Panamá, Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, British Chamber of Panama, Asociación de Bancos de Perú (ASBANC), Superintendencia de Bancos de Panamá, entre otras organizaciones.
- Economista y Magister en Finanzas (Universidad del Pacífico, Perú)
- MBA de INCAE Business School y la Universidad Adolfo Ibáñez (Chile).
- Cuenta con las certificaciones: International Coach (International Coaching Community, UK), ISO 31000 Risk Manager (PECB, Canadá) y Profesional Certificado en Control Interno (COSO, EE.UU.).
- Ha sido entrevistado por diversos medios periodísticos internacionales, entre ellos el canal de cable latinoamericano NTN24 y la revista Forbes.

Temario

I ESTRATEGIA DE GESTIÓN

- a. Recursos.
- b. Metodología.
- c. Culturización.
- d. Objetivos Estratégicos.

II INSTRUMENTOS DE GESTIÓN

- a. Perfil de RO.
- b. Matriz de RO.
- c. Límites (globales y específicos).
- d. Indicadores de RO.
- e. Mapas de Riesgo.
- d. Base de Datos de Eventos (cuasi-pérdidas) y de Incidentes (pérdidas).

III NUEVOS FACTORES DE RIESGO OPERATIVO

- a. Información de Gestión
 - Supuestos.
 - Datos.
 - Informes.
 - Análisis.
- b. Riesgos de Modelo

IV NUEVOS TIPOS DE RIESGO OPERATIVO

- a. Deficiencias de índole legal
- b. Deficiencias de los sistemas de información de gestión
- c. Deficiencias en los modelos.

V NUEVO REQUERIMIENTO: CUANTIFICACIÓN DEL CONTROL

- a. ¿Cómo cuantificar el costo de diseño del control?
- b. ¿Cómo cuantificar el costo de implementación del control?
- c. ¿Cómo cuantificar el costo de gestión del control?
- d. ¿Cómo cuantificar el costo del impacto del control en el cliente?
- e. El costo integral de un control (a+b+c+d), en formato cuantitativo.

Temario

VI METODOLOGÍA DE VALORACIÓN

- a. Estimación de cuasi-pérdida (evento).
- b. Cuantificación de pérdida (incidente).

VII REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERATIVO

- a. Activos Ponderados por Riesgo Operativo.
- b. Índice de Negocio (Business Indicator):
 - Componente de intereses, arrendamientos y dividendos.
 - Componente de servicios.
 - Componente financiero.

VIII INTERACCIÓN ENTRE UNIDAD DE RIESGOS Y AUDITORÍA

- a. Roles y responsabilidades.
- b. Instrumentos Comunes, Objetivos Comunes y Comunicación Efectiva.

IX BACK TESTING Y STRESS TESTING

- a. VaR Operacional.
- b. Estimación del Capital Económico por Riesgo Operacional.
- c. Back-Testing.
 - Prueba de Kupiec.
 - Prueba de Christoffersen.
 - Criterio de López.
- d. Stress-Testing.
- e. Caso Práctico.

Se requerirá Laptop con el programa Excel instalado (segundo día).

X DECLARACIÓN DEL APETITO DE RIESGO OPERATIVO

- a. Perfil de Riesgo Operativo.
- b. Estimación del Apetito de Riesgo Operativo por dos métodos distintos: Backward-Backward-Looking y Forward-Looking.
- c. Determinación de la Tolerancia y estimación de la Capacidad de Riesgo Operativo.
- e. Declaración de Apetito por Riesgo Operacional.
 - Las tres "C" de una Declaración de Apetito: Cuantificación, Coherencia y Compromiso.
 - Caso Práctico: Elaboración de una Declaración de Apetito.

Han participado de nuestros Seminarios



Panamá

Sector Financiero

- Administradora de Inversiones de la Caja de Seguro Social
- All Bank
- Andbank Panamá
- Asociación Panameña de Crédito
- Atlantic Security Bank
- Austrobank Overseas (Panamá), S.A.
- BAC International Bank
- Banco Aliado
- Banco Azteca (Panamá)
- Banco Citibank Panamá
- Banco Davivienda (Panamá)
- Banco de Crédito del Perú (Sucursal Panamá)
- Banco de la Nación Argentina
- Banco del Pacífico
- Banco de Occidente (Panamá)
- Banco Delta
- Banco Ficohsa (Panamá)
- Banco General
- Banco GyT Continental (Panamá)
- Banco Hipotecario Nacional
- Banco La Hipotecaria
- Banco Lafise (Panamá)
- Banco Nacional de Panamá
- Banco Panamá
- Banco Pichincha (Panamá)
- Banesco
- Bancolombia (Sucursal Panamá)
- Banisi
- Banistmo
- Banvivienda
- BBP Bank
- BHD International Bank Panamá
- Bladex
- Blue Stone Advisory Group
- BICSA
- BPR Bank
- CAF - Corporación Andina de Fomento
- Canal Bank
- Capital Bank
- Caja de Ahorros
- Central Latinoamericana de Valores

- Cooperativa Profesionales
- Coopeduc
- Coopeve
- Credicorp
- ECG Asset Management
- Fiduciaria Lafise
- Financiera Govimar
- Global Bank
- GNB Sudameris Bank
- Inteligo Bank
- International Union Bank
- IPACOOOP
- Korea Exchange Bank
- Mercantil Bank (Panamá)
- Metrobank
- Microserfin
- MMG Bank
- Mossfon Asset Management
- Multibank
- Panamerican Credit Corp.
- Popular Bank
- Prival Bank
- Profuturo
- Progreso
- Produbank
- SFC Investments
- St. Georges Bank
- Tag Bank
- Towerbank
- Scotiabank
- Superintendencia de Bancos de Panamá
- Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá
- Unibank
- Westwood Capital Markets

Sector Seguros

- Acerta Seguros
- ALICO
- ASSA
- Assicurazioni Generali
- Banesco Seguros
- Corporación Continental
- Ducruet Risk Services
- J2L Corredores de Seguros
- Nacional de Seguros
- Seguros Fedpa
- Sura
- Técnica de Seguros
- Unity Ducruet

Empresas

- AHMNET Corp.
- Ace International Hardware
- Arka Panamá

- Asea Brown Boveri (ABB)
- Autoridad Aeronáutica Civil
- Autoridad de Innovación Gubernamental
- Autoridad del Canal de Panamá
- Bahía Motors
- Bakertilly Panamá
- Bristol Hotel
- Cable & Wireless Panamá
- Cable Onda
- Caja de Seguro Social
- CALESA
- CEBASA Cemento Panamá
- Centro Médico Paitilla
- Coffee Bean
- Corporación La Prensa
- El Machetazo
- Empresa Panameña de Alimentos
- ENSA
- Enel Fortuna
- Entérate PTY
- EPI Avalúos
- ETESA
- Gamboa Rainforest Resorts
- Geomedia
- Grupo ARI
- Grupo TOVA
- Grupo Melo
- Grupo Verde Azul
- Holiday Inn Panamá
- Hotel Intercontinental Miramar
- Intercontinental Playa Bonita
- IAMC Group
- INDESA
- KPMG
- Le Meridien Panamá
- MEDCOM
- Manzanillo International Terminal
- Mobilphone
- Panamericana de Avalúos
- Petróleos Delta
- Powerclub
- Rent a Car Panameña (Avis)
- RSM
- Tecnasa
- Telered
- Terpel
- The Westin Playa Bonita
- Semusa Realty Corp.
- Senacyt
- Sony Corporation
- Sucre, Arias & Reyes
- Swiss Sport Corp.
- Tryp Hotel
- Ueta Latinoamericana



República Dominicana

- Advanced Asset Management
- AFI Popular
- AFI Universal
- AFP Popular
- AFP Reservas
- Alpha Sociedad de Valores
- ARS Palic
- Asociación Bonao
- Asociación Cibao
- Asociación Duarte
- Asociación La Nacional
- Asociación La Vega Real (ALAVÉR)
- Asociación Mocana
- Asociación Maguana
- Asociación Peravia
- Asociación Popular
- Asociación Romana
- Bancamérica
- Banco ADEMI
- Banco Adopem
- Banco Atlántico
- Banco BDA
- Banco BDI
- Banco BHD León
- Banco Central de la República Dominicana
- Banco Caribe
- Banco COFACI
- Banco de Reservas
- Banco Dominicano del Progreso
- Banco Fihogar
- Banco López de Haro
- Banco Santa Cruz
- Banco Vimenca
- Banco Popular Dominicano
- Banesco
- Bellbank
- BHD Fondos
- Citibank, N.A.
- Claro
- Cooperativa La Candelaria
- Cooperativa San José
- Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas (CDEEE)
- EDESTE
- GAM Capital, SAFI
- General de Seguros
- Inversiones Popular
- JMMB Bank
- JMMB Puesto de Bolsa
- Next Point
- Oceania Consultores
- Parval Puesto de Bolsa



Guatemala

- Administradora del Fondo de Garantía Micoepe
- Aseguradora Fidelis
- Aseguradora General
- Aseguradora La Ceiba
- BAC Credomatic
- Banco Agromercantil de Guatemala (BAM)
- Banco de Guatemala
- Banco de los Trabajadores
- Banco Ficohsa Guatemala
- Banco Internacional
- Banco Promérica
- Banrural
- Chartis Seguros Guatemala
- Cooperativa José Obrero (Coosajo)
- Cooperativa Guayacán
- Cooperativa Upa
- Cosami
- Financiera Progreso
- FUNDEA
- Imágenes Computarizadas de Guatemala
- Mapfre Guatemala
- Multiinversiones
- Network Solutions
- Seguros Privanza
- Superintendencia de Bancos de Guatemala

Han participado de nuestros Seminarios



Costa Rica

- ASSA Compañía de Seguros
- Automercado
- BAC Credomatic San José
- Banco Cathay
- Banco Central de Costa Rica
- Banco BCT
- Banco Citibank de Costa Rica
- Banco de Costa Rica (BCR)
- Banco Lafise de Costa Rica
- Banco General de Costa Rica
- Banco Hipotecario de la Vivienda
- Banco Nacional de Costa Rica
- Banco Popular
- Banco Promérica de Costa Rica
- Bancrédito
- BCR Pensiones
- Bolsa de Valores de Costa Rica
- BN Fondos
- Caja de ANDE
- Coocique
- Cooperación
- Coopavegra
- Cooperamistad
- Coopende 1
- Coopaserrí
- Coopecaja
- Coopemar
- Coopesparta
- Coopjudicial
- Coopemapro
- Coopemédicos
- Coopemep
- Cooperativa de Ahorro y Crédito de Pérez Zeledón
- Coopeservidores
- Coope San Marcos
- Credomatic
- Deloitte
- Financiera Acobo
- Financiera GyT Continental
- Grupo Financiero Improsa
- INS Valores
- Interbolsa
- Mapfre Seguros
- Mucap
- Oceánica de Seguros
- Popular Valores
- Popular SAFI
- Prival Bank (Costa Rica)
- Sagicor (Costa Rica)
- Scotiabank de Costa Rica
- Unity Ducruet



Nicaragua

- Almacenera de Exportaciones
- Asociación de Consultores para el Desarrollo de la Pequeña y Mediana Empresa
- ASODENIC
- Banco Central de Nicaragua
- Banco Citibank de Nicaragua
- BAC – Banco de América Central
- Banco de Finanzas (BDF)
- BANPRO - Banco de la Producción
- Banco Lafise
- Banco Procredit
- Bancorp
- Financiera FAMA
- Financiera Finca Nicaragua
- Financiera FUNDESER
- Fondo de Desarrollo Local
- Mapfre
- Micrédito
- Procredit Nicaragua
- Seguros América



Colombia

- Bancamia
- Bancoldex
- Bancolombia
- Banco AV Villas
- Banco Corpbanca
- Banco de Bogotá
- Banco de la República
- Banco de Occidente
- Citibank Colombia
- COOFINEP
- HSBC (Colombia)
- Liberty Seguros
- Seguros del Estado
- Seguros Sura
- Superintendencia Financiera de Colombia



Bolivia

- AESA Ratings
- ASFI - Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero
- Banco Bisa
- Banco de Crédito de Bolivia
- Banco Fortaleza
- Banco Mercantil Santa Cruz
- Banco Unión
- KPMG (Ruizmier, Rivera, Peláez y Auza)
- Mutual Primera



Honduras

- Arrendamientos y Créditos Atlántida (ACRESA)
- BAC Honduras
- Banco Atlántida
- Banco Azteca de Honduras
- Banco Central de Honduras
- Banco
- Centroamericano de Integración Económica
- Banco de los Trabajadores
- Banco Davivienda
- Banco de Occidente
- Banco Ficensa
- Banco Ficohsa
- Banco Lafise Honduras
- Banco Popular
- Banco Promérica
- Banco Hondureño del Café (BANHCAFE)
- Banco Nacional de Desarrollo Agrícola
- Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI)
- Banpais
- CACIL
- COFINTER
- Cooperativa Sanmarqueña
- Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEENP
- Cooperativa de Ahorro y Crédito del IHSS (CACIHSS)
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Honduras
- Cooperativa Taulabe
- Comisión Nacional de Bancos y Seguros
- COFISA
- Equidad Compañía de Seguros
- Financiera CrediQ
- FICOHSA 360
- Financiera
- CODIMERSA
- Instituto de Previsión Militar
- Mapfre Honduras
- Network Solutions
- ODEF Financiera
- Régimen de Aportaciones Privadas
- Seguros Atlántida
- Seguros Crefisa
- Unity Ducruet



Ecuador

- AIG Metropolitana
- Banco de Guayaquil
- Banco de Loja
- Banco de Machala
- Banco del Pacífico
- Banco Diners Club del Ecuador
- Banco D-Miro
- Banco Finca
- Banco Litoral
- Banco Pichincha
- Cacpeco
- Coopcalceta
- Cooperativa Riobamba
- C.T.H.
- Corporación Coopad
- Financiera Nacional
- Equivida Compañía de Seguros
- Generali
- Proinco Sociedad Financiera
- Reaseguradora Ecuador
- Seguros Cóndor
- Seguros
- Constitución
- Trade Company



Perú

- Aelucop
- AFP Integra
- Banco Cencosud
- Banco Central de Reserva del Perú
- Banco de Crédito del Perú
- Banco de Comercio
- Banco de La Nación
- Banco Financiero
- Banco Interamericano de Finanzas (BanBif)
- Banco Ripley
- Citibank del Perú
- EDPYME Alternativa
- EDPYME Raíz
- CAC León XIII
- CAC San Francisco
- CAVALI
- CMAC Cusco
- CMAC Piura
- CMAC Sullana
- CAC Prymera
- Credicorp Capital
- Financiera TFC
- Mi Banco
- Profuturo AFP
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP



Paraguay

- Agencia Financiera de Desarrollo
- Banco Amambay
- Banco Atlas
- Banco BBVA Paraguay
- Banco Central de Paraguay
- Banco Nacional de Fomento
- Banco Familiar
- Banco Regional
- Bancop
- Cefisa
- Citibank, N.A.(Sucursal de Paraguay)
- Cooperativa Loma Plata
- Cooperativa Lambaré
- Cooperativa Universitaria
- Financiera El Comercio
- Financiera Río
- Finexpar
- Fondo Ganadero
- Interfisa
- IT Consultores
- Solar Ahorro y Préstamos
- Sudameris Bank
- Visión Banco



El Salvador

- ACOPACC
- Asociación Azucarera Salvadoreña
- BAC Credomatic
- Banco Azteca
- Banco Citibank de El Salvador
- Banco de Desarrollo El Salvador
- Banco Hipotecario de El Salvador
- Banco Davivienda Salvadoreño
- Banco Procredit El Salvador
- Comedica
- Fondo Social para la Vivienda
- Prival Securities
- Scotiabank
- Superintendencia del Sistema Financiero
- Unity Ducruet

Detalles del Seminario-Taller



Jueves y Viernes 4 y 5 de julio

8:30 am – 4:30 pm

Hotel Marriott

Ciudad de Panamá

Panamá

Para el segundo día se deberá llevar Laptop con el Excel instalado

NOTA: El desarrollo del Curso estará sujeto a un cupo mínimo de participantes, en caso contrario la empresa organizadora se reserva el derecho de posponer el evento. La empresa organizadora se reserva la posibilidad de cambiar el Hotel por razones logísticas. Los cupos son limitados.

**Inversión (*):
USD 690**

**Promoción especial: 10% de descuento a clientes de
ERNESTO BAZÁN Training Corporation durante el 2018**

(*) El monto no incluye ITBMS

Incluye:

**Material Impreso | Certificado
Refrigerios | Estacionamientos | Almuerzos**

Inscripciones

contacto@ernestobazan.com

Teléfono: +(507) 397-5934

Whatsapp: +(507) 6566-4659

www.ernestobazan.com



Agregamos Valor a su Negocio