
Memorándum

Para: Lic. Mariano Bonilla
Gerente General

De: René Antonio Arias Chile
Jefe Unidad de Riesgos

Asunto: Informe de resultados misión oficial
relacionada con capacitación.

Fecha: 30 de noviembre de 2017

En atención al acuerdo tomado por Junta Directiva en sesión No. JD-204/2017 de fecha 9 de noviembre de 2017, Punto V, en donde se autorizó mi participación al Seminario – Taller Internacional GESTIÓN CORPORATIVA DE RIESGOS EN BANCA, desarrollado entre los días 21 al 24 de noviembre de 2017 en las oficinas del Banco de Guatemala, Ciudad de Guatemala.

En cumplimiento a dicha misión, asistí todos los días programados de 8:00 a.m. hasta las 6:00 p.m., desarrollando las temáticas siguientes:

TEMA 1: Estructura de Capital y Rentabilidad.

- Naturaleza del capital financiero
- Capital regulatorio y capital económico
- Asignación de capital y riesgo
- Economic Value Added (EVA)
- Ejemplos

TEMA 2: Riesgos.

- Definición
- Riesgos financieros y riesgos no financieros
- Tipos de riesgos
- Casos prácticos

TEMA 3 - 4: Riesgo de Mercado y Liquidez

- Enfoque y técnicas de análisis
- Gap, duración y simulaciones
- Escenarios
- Mediciones alternativas de liquidez
- Modelización del riesgo de liquidez
- Riesgo de liquidez y pricing
- Casos prácticos

TEMA 5: Riesgo de Crédito

- Introducción del riesgo de crédito
- Componentes de riesgo de crédito
- Tipos de riesgo de crédito
- Ratings: relación entre riesgo y calidad crediticia
- Matrices de migración
- Casos prácticos

TEMA 6: Riesgo Operacional

- Definición
- Factores y eventos de riesgo
- Gestión del riesgo operacional
- Indicadores de riesgo operacional

TEMA 7: Riesgo Legal y de Cumplimiento

- Función de evaluación de riesgo legal
- Contratos
- Cumplimiento normativo
- Ámbito de aplicación y responsabilidades
- Gestión del riesgo operacional
- Indicadores y matriz de riesgos



TEMA 8: Riesgo Estratégico

- Definición
- Objetivo
- Temas que influyen en el riesgo estratégico
- Vinculación con indicadores financieros
- Tratamiento cualitativo
- Mapa de riesgo de estratégico

TEMA 9: Riesgo de Reputación

- Definición
- Ámbito
- Fuentes de riesgo de reputación
- Gestión
- Mitigadores
- Mapa de riesgo de reputación
- Gestión de crisis

TEMA 10: Gestión de Riesgos

- Gestión de riesgo como proceso
- Buenas prácticas
- Principios
- Estrategia de gestión de riesgos
- Modelo corporativo de gestión de riesgos

TEMA 11: Sistema de Control Interno

- Control Interno
- Objetivos

- Naturaleza de los objetivos
- Esquema de manual de control interno
- Análisis de subsistemas: control estratégico, control de gestión y control de evaluación

TEMA 12: Gobierno Corporativo y otros temas vinculantes

- Accionistas
- Directorio
- Información financiera y no financiera
- Pilares del gobierno corporativo
- Participantes
- Gobierno corporativo y BIS II
- Aspectos relevantes en prácticas de gobierno corporativo

TEMA 13: Gestión Corporativa de Riesgo, BIS II y Normativa Relevante

- Importancia del patrimonio
- Importancia y participación del Directorio
- Responsabilidad gerente general
- Responsabilidad gerencias
- Líneas de defensa
- Proceso de mapeo de cumplimiento
- Control corporativo como elemento clave de la estrategia corporativa
- Gobierno, riesgo y control y creación de valor
- Mapa de riesgos

Adicional a los temas desarrollados, se realizaron tres talleres prácticos en donde se aplicaban los conocimientos teóricos adquiridos en el desarrollo de la capacitación. Dichos talleres se enfocaron en tres tipologías de riesgos:

TALLER 1: Riesgo de Crédito - Análisis de Mercado Objetivo

El desarrollo del taller se basó en el análisis de la unidad de negocios (gerencia comercial) de una institución financieras (IFI FACIL) que ha decidido incursionar en el mercado de créditos de segmentos de menores ingresos, para ello debe de efectuar una investigación de los mercados tratando de enfocar los temas vinculados y la incorporación de nuevos clientes. El trabajo de recolección de información se basaba en encuestas a hogares rurales a través de entrevistas, visitas y estudios.

TALLER 2: Riesgo Operacional - Capital Humano

El taller consistía en que una entidad financiera había contratado a un equipo de consultores para que revise la política de capital humano. La organización quiere que el documento a presentar por la firma consultora haya tomado en consideración todos los elementos vinculados con riesgo operacional.

Se solicitada realizar una revisión de la política y se generara los siguientes productos:

- a) Diagnóstico
- b) Identificación de puntos sensibles (brechas y propuestas de mejores prácticas) en materia de factores de riesgo (procesos, personas, sistemas y eventos externos)
- c) Determine los mecanismos de control relevantes
- d) Incluya una relación de indicadores de riesgo operacional que puedan servir para la medición de eventos de pérdida
- e) Detalle de acciones a seguir para mejoras en el manual o política

TALLER 3: Riesgo de Reputación Trabajo Final – Caso Volkswagen

Los grupos de participantes teníamos que analizar el caso acontecido en Volkswagen. En el contexto presentado del caso deberíamos de realizar un análisis y discusión del problema bajos las siguientes interrogantes:

- a) ¿Qué impactos sobre la reputación observa? Explique detalladamente
- b) ¿Puede identificar los riesgos de reputación? Establezca un ranking de los mismos por la severidad que puedan ocasionar
- c) ¿Presentada la crisis, esta puede gestionarse? ¿Cómo?

CONCLUSIÓN

Si bien las jornadas en algún momento resultaron agotadoras para darle seguimiento y obtener una captación efectiva de las ponencias presentadas, la experiencia resultó satisfactoria y de beneficio para ampliar los criterios de gestión de riesgos, principalmente en el desarrollo de los talleres de trabajo, ya que se pudo compartir criterios con otros participantes de distintos países de la región.

Atentamente,



RENÉ ANTONIO ARIAS CHILE
JEFE UNIDAD DE RIESGOS