



IMF CONSULTING SAC
MICROFINANZAS & COOPERATIVAS

RISK-01: LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS, BASILEA II Y LOS PRINCIPIOS DE RIESGOS GENERALMENTE ACEPTADOS (GARP)

OBJETIVO:

El curso 100% práctico, está dirigido a los funcionarios cuyas funciones y responsabilidades estén relacionadas a la gestión integral de riesgos. Al término de la capacitación el participante identificará el proceso integral de riesgos que se utiliza en la empresa, a fin de permitirle diseñar un entorno interno apropiado, desarrollar una adecuada determinación de objetivos, implementar una oportuna identificación, evaluación, tratamiento y control de riesgos, así como elaborar los reportes pertinentes y efectuar un adecuado monitoreo de los riesgos que enfrentan en las zonas que participan.

TEMARIO:

A. Cultura de Riesgos en Entidades de Microfinanzas

- ¿Que es el riesgo? y evolución de la visión del riesgo
- Generación de valor de la gestión de riesgos y el manejo de conflictos
- Clasificación de riesgos y consecuencias
- Ejemplos de quiebras en entidades microfinancieras por mal manejo de los riesgos
- Metodologías de la gestión de riesgos: Basilea II y los Principios de Riesgos Generalmente Aceptados, COSO ERM y Estándar Australiano 4360:2004

B. La Gestión Integral de Riesgos (Res. SBS N° 037-2008)

- La gestión integral de riesgos en el Perú
- Componentes de la gestión integral de riesgos
- Responsabilidades en la gestión integral de riesgos: Directorio, Gerencia General, Comité de Riesgos, Unidad de Riesgos, Auditoría Interna, Externa y demás jefaturas.
- Declaración de cumplimiento del Directorio sobre la gestión integral de riesgos
- Diferencia entre control interno y gestión de riesgos

C. La Gestión de Riesgo de Crédito (Res. SBS N° 3780-2011)

- ¿Qué es el riesgo de créditos?
- Importancia de la gestión de riesgo de crédito
- Componentes de la gestión de riesgo de crédito e Interdependencia de los componentes

Contacto: Mauro Alva Neyra. **WhatsApp:** [+51 990891183](tel:+51990891183)

Email: malva@imfconsultingsac.com

Web: www.imfconsultingsac.com



IMF CONSULTING SAC
MICROFINANZAS & COOPERATIVAS

C1. Ambiente interno

- Estructura organizacional
- Manuales de políticas y procedimientos
- Comité de Riesgo de Crédito
- Unidad Riesgo de Crédito y funcionarios responsables de la gestión de riesgo de crédito

C2. Establecimiento de objetivos

- Tolerancia y apetito por riesgo
- Plan estratégico y mercado objetivo

C3. Evaluación del riesgo de crédito

- Proceso y principios de aprobación
- Metodologías de cuantificación de riesgo
- Bondad de ajuste de los modelos
- Proveedores externos de modelos
- Formalización de exposiciones

C4. Mitigación y tratamiento del riesgo de crédito

- Administración de garantías
- Transferencia de riesgo y titulizaciones
- Cobranza, recuperación y castigo de créditos
- Requerimientos de información

C5. Seguimiento del riesgo de crédito

- Seguimiento individual y señales de alerta
- Empleo de la Central de Riesgos
- Manejo de portafolio
- Principios normativos para el análisis de estrés
- Planes de contingencia
- Como hacer el Plan de Adecuación a la Res. SBS 3780-2011

D. Clasificación, tipos de crédito y determinación de las provisiones, según SBS.

- Tipos de créditos según la Res. SBS 11356-2008



IMF CONSULTING SAC
MICROFINANZAS & COOPERATIVAS

- Categorías de clasificación del deudor
- Provisión genérica y específicas
- Garantías y determinación de provisiones.
- Casuística: evaluación del riesgo para créditos de consumo y microempresa.

E. Metodología para la gestión de riesgo de crédito.

- Evaluación cualitativa y análisis de EEFF desde el enfoque de riesgo de crédito.
- Crédito Scoring
- Cálculo de la pérdida esperada: Exposición dado el default (EAD), probabilidad de incumplimiento (PD) y severidad (LGD) y Cálculo de la pérdida no esperada.

F. Gestión de Riesgo Operacional (Res. SBS N° 2116-2009)

- ¿Que es el riesgo operacional?
- Aplicación del estándar internacional COSO ERM para riesgo operacional
- Componentes de la gestión de riesgo operacional.
- Responsabilidades en la gestión del riesgo operacional
- Captura y registro de la base de datos de eventos de riesgo operacional.

DURACION: