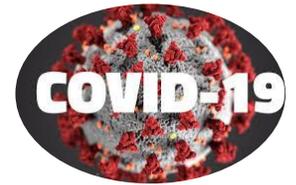


Interjento
Live Online



DIPLOMADO EN GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

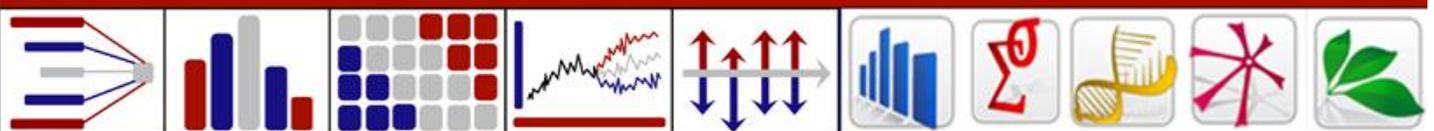
(con análisis de **ESTRÉS** en tiempos de **COVID 19**)

INCLUYE:

- Demostraciones de Sistemas y Herramientas en Relación a la Gestión de Riesgos.
- @Risk (demo) por la duración del diplomado.

ADEMÁS:

- ✓ Acceso a crédito educativo a través de CRECER-IFD



Octubre/2021

IMPORTANCIA:

A partir de la conformación del Comité de Basilea en Suiza, considerando la crisis financiera y con consecución de los documentos de **Basilea II y III**, se instauró una **nueva ciencia** de especial interés para la industria financiera y regulación de la misma en todo el mundo y que consiste en el **manejo adecuado y el control de los riesgos financieros**, dado que se había detectado su falencia como una de las principales causas de quiebra en las instituciones de intermediación.

Esta **nueva ciencia** es lo que hoy conocemos como la **Gestión Integral de Riesgos**, la misma **que cada vez toma mayor preponderancia en el sector bancario, no bancario y microfinanciero, cuya aplicación es una necesidad primordial.**

Dada su reciente aparición, alto nivel de requerimiento técnico y conocimientos en la parte conceptual, legal y práctica, es que ponemos a su consideración el presente Diplomado, considerando la regulación y la normativa actual en relación a la gestión de riesgos, contando con la experiencia y trayectoria de expertos en relación a la gestión de riesgos.

DIRIGIDO A:

El **postulante al DIPLOMADO EN GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS**, debe poseer la formación en: Economía, Administración de Empresas, Ingeniería Comercial, Auditoría o ramas afines.

Dirigido especialmente a: **Personal de bancos e instituciones financieras, entre ellos Directores y Gerentes Generales, Gerentes de Riesgos, Técnicos e investigadores en la modelación de riesgos, Asesores Financieros, Auditores, Jefes de Operaciones, Tesoreros, Jefes de Riesgos y Analistas responsables** de medir, supervisar, interpretar y reportar riesgos. **También investigadores y consultores interesados en *conocer a profundidad los fundamentos conceptuales y prácticos de los riesgos.***

El **profesional concluyente del Diplomado** estará capacitado para el manejo instrumental del área en Riesgos, y tendrá los conocimientos, habilidades y actitudes suficientes para la resolución de problemas de riesgos de: mercado, operativo, crédito y liquidez, mediante herramientas actuales que le permitirán

aplicar los conocimientos adquiridos en su ámbito laboral. Asimismo, podrá desarrollar actividades de consultoría y asesoría financiera.

¿PREGUNTAS ACTUALES EN LA GIR?:

Si ud. posee las siguientes preguntas entonces éste diplomado es para ud.

1. *¿Cómo implementar una Gestión Integral de Riesgos eficiente y eficaz en mi entidad financiera?*
2. *¿Qué herramientas, metodologías y modelos se deben conocer para una eficiente Gestión Integral de Riesgos?*
3. *¿Qué Base de Datos debo poseer para una correcta medición en la Gestión Integral de Riesgos?*
4. *¿Cómo generar modelos de proyección, simulación y optimización para la toma de decisión gerencial ajustada a riesgos?*
5. *¿Cómo aplicar modelos de inteligencia artificial aplicado a la GIR?*
6. *¿Cómo generar modelos scoring en mi entidad?*
7. *¿Cómo realizar la medición cuantitativa de riesgo de crédito?*
8. *¿Cómo realizar la medición cuantitativa de riesgo de mercado y liquidez?*
9. *¿Cómo realizar la medición cuantitativa de riesgo operativo?*
10. *¿Cómo se generan modelos de estrés y análisis de sensibilidad avanzado en tiempos de COVID en la Gestión Integral de Riesgos?*
11. *¿Cómo tomar decisiones gerenciales comerciales con sustento cuantitativo en base a la GIR?*

OBJETIVOS GENERALES:

Basados en el desarrollo de nuevas técnicas de implementación para el sector financiero, los objetivos generales del presente Diplomado son:

- Considerar a las Normas y Resoluciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en los temas de Riesgos de Mercado, Liquidez, Crédito y Operativo;
- Analizar, interpretar y tomar decisiones basadas en riesgo de parte de los Directivos y Alta Gerencia;
- Conocer cómo se generan listas azules ajustadas a riesgo de crédito;

- Tomar decisiones en relación a tasas reguladas y análisis del margen financiero en riesgo
- Conocer paso a paso los procesos de implementación para la medición, control y prevención de los riesgos de mercado, liquidez, crédito y operativo, entre otros, así como la importancia de éstos en los resultados y su impacto en el valor patrimonial de las instituciones financieras en general;
- Desarrollar con detalle las metodologías cuantitativas actualmente utilizadas en la gestión de riesgos;
- Generar e interpretar indicadores que sirvan de base para realizar un eficiente mecanismo de control y seguimiento;
- Evaluar los distintos modelos de riesgos existentes en diferentes mercados, bajo diversos supuestos;
- Comprender los retos futuros inherentes en la administración integral de riesgos, desde el punto de vista de expertos nacionales e internacionales con experiencia en varios países de la región;
- Apoyar la toma de decisión gerencial, comercial y de riesgos bajo un enfoque ajustado a riesgos en la planeación estratégica y de negocio en tiempos de COVID.

NIVEL ACADÉMICO:

Los participantes que tengan un 80% de asistencia y aprueben satisfactoriamente los módulos con una nota mínima de 70%, se les entregará un certificado de aprobación del DIPLOMADO EN GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.

CARACTERÍSTICAS GENERALES:

El Diplomado consiste en 8 módulos secuenciales con una carga horaria total de 240 horas académicas.

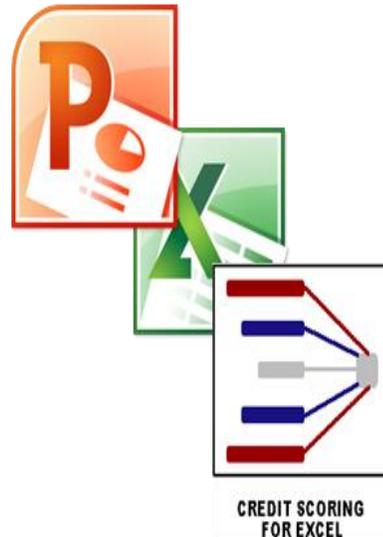
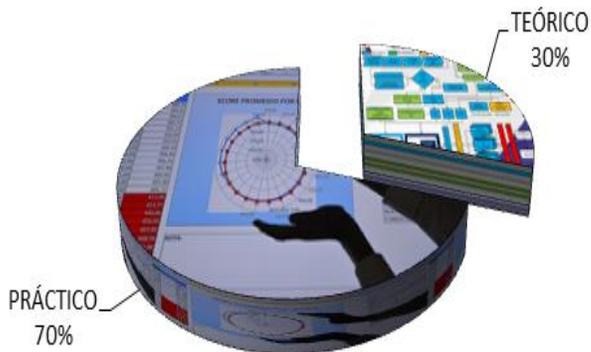
METODOLOGÍA:

El Diplomado de Especialización en Gestión Integral de Riesgos es de naturaleza eminentemente práctica ya que cada uno de los conceptos estudiados se encuentra respaldado por ejercicios realizados en talleres. Los participantes desarrollarán las metodologías y procedimientos desde el inicio, los mismos que podrán poner en práctica en forma inmediata en sus actividades profesionales.

El Diplomado contará en forma didáctica con las siguientes facilidades:

- Las clases serán impartidas generalmente semana por medio según calendario académico, con asignación de trabajo extraescolar que permita asimilar y reforzar de mejor manera los conocimientos adquiridos, con la supervisión de los catedráticos expertos en el tema.
- Desarrollo en forma amigable de los conceptos estadístico y financieros indispensables en la gestión del riesgo, para comprender para qué y cómo son utilizados en la práctica y, especialmente, como interpretar los resultados derivados del análisis del riesgo.
- Estudio de casos prácticos de distintos escenarios de riesgos tanto de liquidez, como de mercado, crédito y operativo.

METODOLOGÍA DE ENSEÑANZA



INCLUYE:

Materiales de trabajo, ejercicios y bibliografía en formato electrónico.

MODALIDAD:

La modalidad del presente programa de postgrado es Virtual, las clases serán desarrolladas por medio del aplicativo Zoom, en el siguiente link podrá verificar los requisitos del sistema para PC, Mac y Linux: <https://support.zoom.us/hc/es/articles/201362023-Requisitos-del-sistema-para-PC-Mac-y-Linux>

ADEMÁS EN SOFTWARE:

- DECISION TOOLS: @RISK, EVOLVER, STAT TOOLS, NEURAL TOOLS, RISK OPTIMIZER, PRECISION TREE (versiones demo empleables durante el diplomado).
- CREDIT RISK FOR EXCEL, MARKET RISK FOR EXCEL, LIQUIDITY RISK FOR EXCEL, SISTEMA INTEGRAL DE RIESGO OPERATIVO-SIRO (demostraciones).

MALLA CURRICULAR:

MALLA CURRICULAR						
GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	ETAPA INTRODUCTORIA	RIESGO DE CREDITO	RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ	RIESGO OPERATIVO	MODELOS AVANZADOS Y DE ESTRÉS EN TIEMPOS DE COVID	GESTIÓN INTEGRAL Y TOMA DE DECISIÓN GERENCIAL AJUSTADA A RIESGOS
	MÓDULO 1	MÓDULO 2	MÓDULO 3	MÓDULO 5	MÓDULO 7	MÓDULO 9
	INTRODUCCIÓN A LA GIR, METODOLOGÍAS COMPRENDIDAS EN BASELEA II Y III Y HERRAMIENTAS INDISPENSABLES PARA LA MEDICIÓN DE RIESGOS	METODOLOGÍA DE CONSTRUCCIÓN DE BASES DE DATOS Y GENERACIÓN DE MODELOS SCORINGS EN BASE A LAS MEJORES PRÁCTICAS	RIESGO DE LIQUIDEZ Y RIESGO DE MERCADO, METODOLOGÍAS DE CONSTRUCCIÓN DE REPORTE	RIESGO OPERATIVO: GESTIÓN CUALITATIVA Y CUANTITATIVA	SIMULACIONES DE MONTE CARLO Y GESTIÓN COMERCIAL AJUSTADA A RIESGO DE CRÉDITO EN TIEMPOS DE COVID (NUEVO)	GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS, INTERPRETACIÓN Y TOMA DE DECISIÓN DE LOS DIRECTIVOS Y ALTA GERENCIA EN RELACIÓN A LA GIR (NUEVO)
	MÓDULO 6	MÓDULO 4		MÓDULO 8		
	MEDICIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO E INTELIGENCIA ARTIFICIAL APLICADA	IDENTIFICACIÓN DE MODELOS DE SERIES DE TIEMPO: MODELOS ARMA, ARIMA, SARIMA Y ANÁLISIS DINÁMICO DE LA VOLATILIDAD, USO DE MODELOS ARCH Y GARCH		MEDICIÓN CUANTITATIVA DE ESTRÉS DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Y MERCADO EN TIEMPOS DE COVID (NUEVO)		

DURACIÓN:

La duración del presente Diplomado será de 4 meses.

TEMARIO DETALLADO**MÓDULO 1: INTRODUCCIÓN A LA GIR, METODOLOGÍAS COMPRENDIDAS EN BASILEA II Y III Y HERRAMIENTAS INDISPENSABLES PARA LA MEDICIÓN DE RIESGOS*****Sub Módulo 1.1: Introducción a la GIR, metodologías comprendidas en Basilea II y III***

- La administración integral de riesgos
- El Marco de la Gestión Integral de Riesgos
- La Estructura organizacional
- Bases de datos necesarias en la administración de riesgos.
- Los tres pilares de Basilea II y su evolución hacia Basilea III.
- Metodologías cualitativas y cuantitativas de medición de riesgos.
- Metodologías aplicadas en Riesgos de Mercado y Liquidez: Análisis de Brechas (VaR): Metodologías de Concentración.
- Metodologías utilizadas en Riesgo de Crédito: Método estándar y metodología de Calificaciones Internas (IRB).
- Metodologías referidas en Riesgo Operativo: Método básico, estándar y avanzado (LDA).
- Plazos de Implementación; experiencias en algunos países de la región.
- Las nuevas recomendaciones de Basilea III, la mirada sobre la Pandemia COVID19 (Impacto en la Liquidez).

Sub Módulo 1.2: Herramientas Indispensables para la Medición de Riesgos

- Revisión de conceptos matemáticos indispensables en la gestión de riesgos financieros: Funciones logarítmicas y exponenciales, operaciones con matrices.
- Aplicación de conceptos estadísticos en riesgos financieros: estimación e interpretación de media, desviación estándar, grado de asimetría, sesgo y kurtosis; pruebas de hipótesis; uso de

distribuciones t, F, Normal, Chi-Cuadrada y otras; construcción y aplicación de intervalos de confianza en riesgos de mercado liquidez.

- Aplicación de conceptos econométricos en riesgos financieros: estimación por mínimos Cuadrados ordinarios (regresión lineal); extensión a modelos no lineales (logarítmicos, Cuadráticos, exponenciales); estimación de modelos binarios (probit y logit) por máxima verosimilitud (MLE), detección y corrección de autocorrelación, multicolinealidad; uso de variables ficticias (dummy) en riesgos financieros.
- Modelos Logit y su aplicación a modelos de riesgo de crédito.
- Cálculo de la verosimilitud en este tipo de modelos.
- Cálculo de estadísticos en modelos Logit.
- La importancia de la matriz hessiana y vector gradiente en los modelos de estimación de probabilidad de incumplimiento

MÓDULO 2: METODOLOGÍA DE CONSTRUCCIÓN DE BASES DE DATOS Y GENERACIÓN DE MODELOS SCORINGS EN BASE A LAS MEJORES PRÁCTICAS

Sub Módulo 2.1: Metodología de Construcción de Base de Datos

- Bases de datos en relación a variables relacionadas con modelo de Credit Scoring, Multiscoring y la Probabilidad de Incumplimiento.
- Metodología de generación de variables temporales a nivel de clientes.
- Importancia del mantenimiento de la información en el tiempo.
- Tiempos en la generación de variables y la conformación de bases de datos que permitan un adecuado mantenimiento de modelos en el tiempo.

Sub Módulo 2.2: Metodología de Construcción de Modelos Scoring en base a las mejores prácticas

- Tratamiento previo de los datos.
- Definición de buenos y malos clientes.
- Partición de la muestra de validación y desarrollo.
- Tramado de Variables discretas y continuas.

- Análisis Univariante por percentiles.
- Transformación de las variables mediante la utilización de WOEs.
- Estadísticos de evaluación KS, curva ROC, Gini, Information Value.
- Análisis Univariante optimizado.
- Elección de variables a ser empleadas en el modelo multivariante.
- Utilización de WOEs en modelos multivariante.
- Transformación de los resultados de Score a Score Alineado.
- Consideración del factor y el offset en el modelo de Score Alineado.
- Evaluación del Modelo mediante estadísticos de Information Value, Kolmogorov Smirnov, Gini y ROC.
- Selección de puntos de corte mediante el KS.
- Selección de puntos de corte mediante Sensibilidad y Especificidad.
- Demostración del Software Credit Scoring For Excel de INTERIJENTO.
- Demostración del Software Credit Risk For Excel de INTERIJENTO.

MÓDULO 3: RIESGO DE LIQUIDEZ Y RIESGO DE MERCADO, METODOLOGÍAS DE CONSTRUCCIÓN DE REPORTE

Sub Módulo 3.1: Riesgo de Liquidez - metodología de construcción de reportes

- Brechas de liquidez bajo escenario contractual.
- Brechas de liquidez bajo escenario esperado.
- Brechas de liquidez bajo escenario dinámico.
- Cálculo del Beneficio de diversificar y la disminución en riesgo.
- Metodologías de Valor en Riesgo: VAR Paramétrico, Histórico y Monte Carlo.
- Cálculo del VAR no Diversificado y VAR Diversificado.
- Limitaciones del VAR; introducción al análisis de eventos extremos (EVT).

Sub Módulo 3.2: Riesgo de Mercado - metodología de construcción de reportes de riesgo de tasas de interés

- Cálculo del Margen Financiero en Riesgo.
- Metodología de Maduración, Duración y Duración Modificada.
- Sensibilidad del margen financiero por Banda.
- Sensibilidad del margen financiero por producto.
- Inmunización del margen financiero.
- Cálculo del Valor Patrimonial en Riesgo.
- Sensibilidad del valor patrimonial por Banda.
- Sensibilidad del valor patrimonial por producto.
- Caso de regulación de tasas en crédito de vivienda de interés social.
- Requerimientos de Capital por concepto de Riesgo de Mercado.
- Sistemas de información - Demostración del software Riesgo de Mercado para Excel de INTERIJENTO.
- Sistemas de información - Demostración del software Riesgo de Liquidez para Excel de INTERIJENTO.

MÓDULO 4: IDENTIFICACIÓN DE MODELOS DE SERIES DE TIEMPO: MODELOS ARMA, ARIMA, SARIMA Y ANÁLISIS DINÁMICO DE LA VOLATILIDAD, USO DE MODELOS ARCH Y GARCH

Sub Módulo 4.1: Series de Tiempo (ARMA, ARIMA, SARIMA)

- Identificación de series de tiempo con datos reales.
- Adecuación previa de datos.
- Transformación con Box-Cox; detección de estacionalidades.
- ¿Cómo interpretar los correlogramas?.
- ¿Cómo identificar el modelo adecuado?.
- Estimación de coeficientes y generación de proyecciones utilizando @RISK.

- ¿Cuándo utilizar cada uno de los diferentes modelos?.
- Tratamiento de la estacionalidad en los modelos SARIMA.
- Bondad de ajuste de modelos de series de tiempo: Estadísticos Q y Ljung-Box, criterio de información de Schwartz y Akaike.
- Pruebas de normalidad, heterocedasticidad y correlación serial en los residuos.
- Contraste y selección de modelos alternativos.
- Predicciones estáticas y dinámicas, utilizando el modelo final obtenido.

Sub Módulo 4.2: Análisis dinámico de la Volatilidad y uso de modelos ARCH y GARCH en riesgos

- ¿Por qué son necesarios los Modelos ARCH y GARCH?.
- Uso de modelos GARCH y de error cuadrático medio (MSE) en la estimación de la volatilidad dinámica.
- Uso de modelos GARCH asimétricos, exponenciales y otros.
- Suavizamiento exponencial - comparación con el Modelos Risk Metrics.
- Incorporación de Modelos ARCH y GARCH en modelos de Valor en Riesgo (VAR).
- Cálculo de bandas dinámicas de volatilidad en la estimación del VAR.

MÓDULO 5: RIESGO OPERATIVO – GESTIÓN CUALITATIVA Y CUANTITATIVA

Sub Módulo 5.1: Riesgo Operativo – Gestión Cualitativa

- Estructura organizativa, funciones y responsabilidades en GRO.
- Políticas y procedimientos para la gestión del riesgo operativo
- Detección de riesgos clave: enfoque por procesos.
- Indicadores de riesgos clave (KRI) y uso de Modelos Internos.
- Construcción del Mapa de Riesgos de la Institución.
- Control y seguimiento de riesgos operativos.
- Constitución de provisiones y capital por Riesgo Operativo.
- Lineamientos de Basilea en la medición del Riesgo Operativo.

Sub Módulo 5.2: Riesgo Operativo – Gestión Cuantitativa

- Registros cualitativos y cuantitativos.
- Cómo conformar bases de datos de eventos de pérdida por riesgo operativo.
- Cálculo de frecuencia y severidad de pérdidas por riesgo operativo a partir de la base de datos.
- Estimación de costos y pérdidas mensuales por línea de negocio, proceso o macroproceso, utilizando la base de datos.
- Construcción de indicadores de cumplimiento (scorecards).
- El rol de auditoría, control interno y oficiales de cumplimiento.
- Demostración Software SIRO (Sistema Integral de Riesgo Operativo).

MÓDULO 6: MEDICIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO E INTELIGENCIA ARTIFICIAL APLICADA

Sub Módulo 6.1: Inteligencia Artificial aplicada a Riesgos

- ¿Qué son las redes neuronales artificiales? ¿Cómo funcionan?.
- Tipos de arquitecturas de redes neuronales artificiales (Perceptron Multicapa, Mapas Autoorganizados de Kohonen, Redes Neuronales Recurrentes).
- Aprendizaje supervisado y aprendizaje no supervisado.
- Conjuntos de aprendizaje.
- Predicción de series de tiempo mediante el uso de redes neuronales artificiales.
- Predicción de quiebras empresariales y bancarias mediante el uso de redes neuronales artificiales.
- Uso de modelos de inteligencia artificial para el cálculo de probabilidades de incumplimiento (Scoring).
- Determinación de la arquitectura óptima para modelos de clasificación y scoring.
- Modelos de Lógica Difusa y Redes Neuronales aplicados a Modelos de Rating.
- Análisis de sensibilidad.

- Relación entre el incumplimiento de crédito y las variables que lo determinan en un modelo de redes neuronales artificiales.
- Mapas Autoorganizados de Kohonen aplicados a Riesgo de Crédito.

Sub Módulo 6.2: Riesgo de Crédito – Sistema de Calificación Interna

- Nuevos supuestos en la metodología de Calificaciones Internas de Basilea (IRB).
- Ventajas del IRB sobre la metodología estándar.
- Estimación del Valor Presente del Margen
- Estimación de la probabilidad de incumplimiento (PD)
- Estimación de la pérdida dado el incumplimiento (LGD)
- Cálculo de pérdidas Esperadas e Inesperadas

MÓDULO 7: SIMULACIONES DE MONTE CARLO Y GESTIÓN COMERCIAL AJUSTADA A RIESGO DE CRÉDITO EN TIEMPOS DE COVID (NUEVO)

Sub Módulo 7.1: Simulaciones de Monte Carlo aplicado a Riesgos

- Análisis de principales modelos de simulación utilizados en riesgos de mercado y liquidez, crédito y operativo.
- Identificación de distribuciones de severidad: Weibull, Pareto; Exponencial y otras.
- Identificación de distribuciones de frecuencia: Bernoulli, Binomial, Hipergeométrica y otras.
- Uso de la distribución Poisson: simulación de Pérdidas Totales.
- Ejemplos con bases de datos reales utilizando paquetes profesionales (@Risk).
- Modelos de Optimización de Portafolios con regulación de tasas de interés mediante el uso de Risk Optimizer.
- Determinación de puntos de corte óptimo mediante el uso de Risk Optimizer.
- Optimización de la Concentración de Cartera basada en riesgos con Risk Optimizer y @Risk combinados.

Sub Módulo 7.2: Riesgo de Crédito – Medición en tiempos de COVID (NUEVO)

- Cómo se afectan los modelos Scoring en tiempos de COVID para el cálculo de la Probabilidad de Incumplimiento **(nuevo)**.
- Cómo se afecta los modelos de riesgo de crédito en tiempo de COVID **(nuevo)**.
- Efectos macroeconómicos – sectoriales y regionales en el riesgo de crédito en tiempos de COVID **(nuevo)**.
- Cálculo de Pérdida Esperada, Inesperada e Indicadores de Rentabilidad Ajustados a Riesgo de Crédito en tiempos de COVID **(nuevo)**.
- Análisis de Sensibilidad Avanzado Monte Carlo del Riesgo de Crédito **(nuevo)**.
- Análisis de Estrés del Riesgo de Crédito en tiempos de COVID **(nuevo)**.
- Cómo se debe generar modelos de optimización de condiciones de crédito para la gestión comercial en tiempos de COVID **(nuevo)**.

MÓDULO 8: MEDICIÓN CUANTITATIVA DE ESTRÉS DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Y MERCADO EN TIEMPOS DE COVID (NUEVO)**Sub Módulo 8.1: Medición Cuantitativa de Estrés del Riesgo de Liquidez en Tiempos de COVID (NUEVO)**

- ¿Qué es el reporte de análisis de sensibilidad avanzado de Riesgo de Liquidez? **(nuevo)**
- ¿Cómo se realiza la medición del reporte de sensibilidad de Riesgo de Liquidez Monte Carlo? **(nuevo)**
- Análisis de causales de iliquidez por tipo de crédito **(nuevo)**.
- Análisis de causales de iliquidez por producto de captación **(nuevo)**.
- Análisis de causales de iliquidez por tipo de financiamiento **(nuevo)**.
- Análisis de causales de iliquidez por efectos del escenario esperado (morosidad, prepagos, precancelaciones, recuperaciones) **(nuevo)**.
- Análisis de causales de iliquidez por efectos de escenario dinámico (crecimiento o decrecimiento en cartera, inversiones, captaciones y financiadores) **(nuevo)**.

- Efectos de las cuotas diferidas en las Bases de Datos de Cartera empleadas en la medición del Riesgo de Liquidez *(nuevo)*.
- Análisis de estrés de las cuotas diferidas en los supuestos de prepagos en el escenario esperado *(nuevo)*.
- Análisis de estrés en las captaciones por efecto COVID *(nuevo)*.
- Análisis de estrés en las captaciones por efecto COVID del Impuesto a la Riqueza *(nuevo)*.
- Análisis de Estrés en financiamientos por efecto COVID *(nuevo)*.
 - Análisis de Estrés por COVID de la Morosidad en el Riesgo de Liquidez; un análisis post diferimientos *(nuevo)*.

Sub Módulo 8.2: Medición Cuantitativa de Estrés del Riesgo de Mercado en tiempos de COVID (NUEVO)

- ¿Qué es el reporte de análisis de sensibilidad de Riesgo de Tasas de Interés? *(nuevo)*.
- ¿Cómo se realiza la medición del reporte de sensibilidad de Riesgo de Tasas de Interés Monte Carlo? *(nuevo)*.
- Análisis de causales de pérdidas de tasas de interés por tipo de crédito *(nuevo)*.
- Análisis de causales de pérdidas de tasas de interés por producto de captación *(nuevo)*.
- Análisis de causales de pérdidas de tasas de interés por tipo de financiamiento *(nuevo)*.
- Análisis de causales de pérdidas de tasas de interés por efectos del escenario esperado (morosidad, prepagos, precancelaciones, recuperaciones) *(nuevo)*.
- Análisis de causales de pérdidas de tasas de interés por efectos de escenario dinámico (crecimiento o decrecimiento en cartera, inversiones, captaciones y financiadores) *(nuevo)*.
- Efectos de las cuotas diferidas en las Bases de Datos de Cartera empleadas en la medición del Riesgo de Tasas de Interés *(nuevo)*.
- Análisis de estrés de las cuotas diferidas en los supuestos de prepagos en el escenario esperado *(nuevo)*.
- Análisis de estrés en las captaciones por efecto COVID *(nuevo)*.
- Análisis de Estrés en financiamientos por efecto COVID *(nuevo)*.

- Análisis de Estrés por COVID de la Morosidad en el Riesgo de Tasas de Interés; un análisis post diferimientos **(nuevo)**.

MÓDULO 9: GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS, INTERPRETACIÓN Y TOMA DE DECISIÓN DE LOS DIRECTIVOS Y ALTA GERENCIA EN RELACIÓN A LA GIR (NUEVO)

Sub Módulo 9.1: Gestión Integral de Riesgos

- Marco Normativo de Gestión Integral de los Riesgos.
- Estructura organizativa, funciones y responsabilidades de la Unidad de Riesgos para la gestión integral.
- Políticas y procedimientos para la gestión integral de Riesgos.
- Determinación del mapa de riesgos de la entidad.
- Uso de Modelos Internos por riesgo.
- Construcción del Mapa de Riesgos Integral de la Institución y creación del perfil integral.
- Toma de decisiones y gestión del Riesgo Integral.
- ¿Cómo se puede medir la correlación entre los riesgos? Medición Cuantitativa de la Gestión Integral de Riesgos con Cópulas **(nuevo)**.

Sub Módulo 9.2: Interpretación y toma de Decisión de los Directivos y Alta Gerencia en Relación a La GIR (NUEVO)

- Análisis Costo Beneficio en GIR.
- Análisis e Interpretación de los reportes generados en riesgo de crédito.
- ¿Cómo se generan listas azules?
- Análisis e Interpretación de los reportes generados en riesgo operativo.
- Análisis e Interpretación de los reportes generados en riesgo de mercado.
- Análisis e Interpretación de los reportes generados en riesgo de liquidez.
- ¿Cómo sobrevivir al efecto COVID en el análisis del Riesgo de Liquidez? **(nuevo)**.
- ¿Estoy preparado para generar modelos de optimización de mis estructuras de portafolio para lograr sobrevivir al efecto COVID? **(nuevo)**.

- ¿En qué debo crecer y en qué debo decrecer? ¿Análisis de cartera y captaciones óptimas que minimicen el riesgo de liquidez? *(nuevo)*.
- Modelos de optimización en base a algoritmos genéticos para la generación de metas y objetivos para minimizar el riesgo de iliquidez en tiempos de COVID *(nuevo)*.
- ¿Cómo sobrevivir al efecto COVID en el análisis del Riesgo de Tasas de Interés? *(nuevo)*.
- ¿Estoy preparado para generar modelos de optimización de mis estructuras de portafolio para lograr sobrevivir al efecto COVID? *(nuevo)*.
- ¿En qué debo crecer y en qué debo decrecer? ¿Análisis de cartera y captaciones óptimas que minimicen el riesgo de tasas de interés? *(nuevo)*.
- Modelos de optimización en base a algoritmos genéticos para la generación de metas y objetivos para minimizar el riesgo de tasas de interés en tiempos de COVID *(nuevo)*.
- Toma de decisión gerencial basada en riesgos (indicadores de rentabilidad basada en riesgos).
- Modelos actuales y futuros de medición de riesgos *(nuevo)*.

CRONOGRAMA ACADÉMICO:

El Diplomado se desarrollará bajo el cronograma que se detalla a continuación:

DIPLOMADO EN GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS					
LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO
				1/10/2021	2/10/2021
4/10/2021	5/10/2021	6/10/2021	7/10/2021	8/10/2021	9/10/2021
MÓDULO 1 Introducción a la GIR, metodologías comprendidas en Basilea II y III Hrs. 19:00 - 22:30	MÓDULO 1 Introducción a la GIR, metodologías comprendidas en Basilea II y III Hrs. 19:00 - 22:30	MÓDULO 1 Introducción a la GIR, metodologías comprendidas en Basilea II y III Hrs. 19:00 - 22:00	MÓDULO 1 Herramientas Indispensables para la Medición de Riesgos Hrs. 19:30 - 22:30	MÓDULO 1 Herramientas Indispensables para la Medición de Riesgos Hrs. 19:00 - 22:00	MÓDULO 1 Herramientas Indispensables para la Medición de Riesgos Hrs. 15:00 - 18:30
11/10/2021	12/10/2021	13/10/2021	14/10/2021	15/10/2021	16/10/2021
MÓDULO 2 Metodología de Construcción de Base de Datos Hrs. 19:00 - 22:30	MÓDULO 2 Metodología de Construcción de Base de Datos Hrs. 19:00 - 22:30	MÓDULO 2 Metodología de Construcción de Base de Datos Hrs. 19:00 - 22:00	MÓDULO 2 Metodología de Construcción de Modelos Scoring en base a las mejores prácticas Hrs. 19:30 - 22:30	MÓDULO 2 Metodología de Construcción de Modelos Scoring en base a las mejores prácticas Hrs. 19:00 - 22:00	MÓDULO 2 Metodología de Construcción de Modelos Scoring en base a las mejores prácticas Hrs. 15:00 - 18:30
18/10/2021	19/10/2021	20/10/2021	21/10/2021	22/10/2021	23/10/2021
MÓDULO 3 Riesgo de Liquidez: Metodología de construcción de Reportes Hrs. 19:00 - 22:30	MÓDULO 3 Riesgo de Liquidez: Metodología de construcción de Reportes Hrs. 19:00 - 22:30	MÓDULO 3 Riesgo de Liquidez: Metodología de construcción de Reportes Hrs. 19:00 - 22:00	MÓDULO 3 Riesgo de Mercado: Metodología de construcción de Reportes de Riesgo de Tasas de Interés Hrs. 19:30 - 22:30	MÓDULO 3 Riesgo de Mercado: Metodología de construcción de Reportes de Riesgo de Tasas de Interés Hrs. 19:00 - 22:00	MÓDULO 3 Riesgo de Mercado: Metodología de construcción de Reportes de Riesgo de Tasas de Interés Hrs. 15:00 - 18:30
25/10/2021	26/10/2021	27/10/2021	28/10/2021	29/10/2021	30/10/2021

OCTUBRE 2021

DIPLOMADO EN GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS						
LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	
1/11/2021	2/11/2021	3/11/2021	4/11/2021	5/11/2021	6/11/2021	
MÓDULO 4	MÓDULO 4	MÓDULO 4	MÓDULO 4	MÓDULO 4	MÓDULO 4	
Series de Tiempo (ARMA, ARIMA, SARIMA)	Series de Tiempo (ARMA, ARIMA, SARIMA)	Series de Tiempo (ARMA, ARIMA, SARIMA)	Análisis dinámico de la Volatilidad y uso de modelos ARCH y GARCH en Riesgos	Análisis dinámico de la Volatilidad y uso de modelos ARCH y GARCH en Riesgos	Análisis dinámico de la Volatilidad y uso de modelos ARCH y GARCH en Riesgos	
Hrs. 19:00 - 22:30	Hrs. 19:00 - 22:30	Hrs. 19:00 - 22:00	Hrs. 19:30 - 22:30	Hrs. 19:00 - 22:00	Hrs. 15:00 - 18:30	
8/11/2021	9/11/2021	10/11/2021	11/11/2021	12/11/2021	13/11/2021	
MÓDULO 5	MÓDULO 5	MÓDULO 5	MÓDULO 5	MÓDULO 5	MÓDULO 5	
Riesgo Operativo: Gestión Cualitativa	Riesgo Operativo: Gestión Cualitativa	Riesgo Operativo: Gestión Cualitativa	Riesgo Operativo: Gestión Cuantitativa	Riesgo Operativo: Gestión Cuantitativa	Riesgo Operativo: Gestión Cuantitativa	
Hrs. 19:00 - 22:30	Hrs. 19:00 - 22:30	Hrs. 19:00 - 22:00	Hrs. 19:30 - 22:30	Hrs. 19:00 - 22:00	Hrs. 15:00 - 18:30	
15/11/2021	16/11/2021	17/11/2021	18/11/2021	19/11/2021	20/11/2021	
MÓDULO 6	MÓDULO 6	MÓDULO 6	MÓDULO 6	MÓDULO 6	MÓDULO 6	
Inteligencia Artificial aplicada a Riesgos	Inteligencia Artificial aplicada a Riesgos	Inteligencia Artificial aplicada a Riesgos	Riesgo de Crédito: Sistema de Calificación Interna	Riesgo de Crédito: Sistema de Calificación Interna	Riesgo de Crédito: Sistema de Calificación Interna	
Hrs. 19:00 - 22:30	Hrs. 19:00 - 22:30	Hrs. 19:00 - 22:00	Hrs. 19:30 - 22:30	Hrs. 19:00 - 22:00	Hrs. 15:00 - 18:30	
22/11/2021	23/11/2021	24/11/2021	25/11/2021	26/11/2021	27/11/2021	
MÓDULO 7	MÓDULO 7	MÓDULO 7	MÓDULO 7	MÓDULO 7	MÓDULO 7	
Simulaciones de Monte Carlo aplicado a Riesgos	Simulaciones de Monte Carlo aplicado a Riesgos	Simulaciones de Monte Carlo aplicado a Riesgos	Riesgo de Crédito: Medición en tiempos de COVID (NUEVO)	Riesgo de Crédito: Medición en tiempos de COVID (NUEVO)	Riesgo de Crédito: Medición en tiempos de COVID (NUEVO)	
Hrs. 19:00 - 22:30	Hrs. 19:00 - 22:30	Hrs. 19:00 - 22:00	Hrs. 19:30 - 22:30	Hrs. 19:00 - 22:00	Hrs. 15:00 - 18:30	
29/11/2021	30/11/2021					

N O V I E M B R E 2 0 2 1

DIPLOMADO EN GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS						
LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	
		1/12/2021	2/12/2021	3/12/2021	4/12/2021	
D	6/12/2021	7/12/2021	8/12/2021	9/12/2021	10/12/2021	11/12/2021
I	MÓDULO 8	MÓDULO 8	MÓDULO 8	MÓDULO 8	MÓDULO 8	MÓDULO 8
C	Medición Cuantitativa de Estrés del Riesgo de Liquidez en Tiempos de COVID (NUEVO)	Medición Cuantitativa de Estrés del Riesgo de Liquidez en Tiempos de COVID (NUEVO)	Medición Cuantitativa de Estrés del Riesgo de Liquidez en Tiempos de COVID (NUEVO)	Medición Cuantitativa de Estrés del Riesgo de Mercado en Tiempos de COVID (NUEVO)	Medición Cuantitativa de Estrés del Riesgo de Mercado en Tiempos de COVID (NUEVO)	Medición Cuantitativa de Estrés del Riesgo de Mercado en Tiempos de COVID (NUEVO)
I	Hrs. 19:00 - 22:30	Hrs. 19:00 - 22:30	Hrs. 19:00 - 22:00	Hrs. 19:30 - 22:30	Hrs. 19:00 - 22:00	Hrs. 15:00 - 18:30
E						
M	13/12/2021	14/12/2021	15/12/2021	16/12/2021	17/12/2021	18/12/2021
B	MÓDULO 9	MÓDULO 9	MÓDULO 9	MÓDULO 9	MÓDULO 9	MÓDULO 9
R	Gestión Integral de Riesgos	Gestión Integral de Riesgos	Gestión Integral de Riesgos	Interpretación y toma de Decisión de los Directivos y Alta Gerencia en Relación a La GIR (NUEVO)	Interpretación y toma de Decisión de los Directivos y Alta Gerencia en Relación a La GIR (NUEVO)	Interpretación y toma de Decisión de los Directivos y Alta Gerencia en Relación a La GIR (NUEVO)
E	Hrs. 19:00 - 22:30	Hrs. 19:00 - 22:30	Hrs. 19:00 - 22:00	Hrs. 19:30 - 22:30	Hrs. 19:00 - 22:00	Hrs. 15:00 - 18:30
2						
0	20/12/2021	21/12/2021	22/12/2021	23/12/2021	24/12/2021	25/12/2021
2						
1	27/12/2021	28/12/2021	29/12/2021	30/12/2021	31/12/2021	

REQUISITOS:

- Se requiere que los diplomantes cuenten con computadoras con permiso de administrador para instalar software.
- Los diplomantes deben tener instalado Excel con versión 2010 o superior.
- El sistema operativo debe ser windows.
- Contar con cuenta gmail y acceso a Google Drive.
- Tener instalado la plataforma Zoom.
- Permisos para descargar archivos de Google Drive y chat de Zoom.

Nota: Se recomienda trabajar con doble monitor.

PLANTEL DOCENTE:

La empresa se reserva el cambio de docentes y programación en caso de ser necesario.

ENRIQUE NAVARRETE (México)

- M.Sc. en Economía, University of Chicago (USA)
- B.Sc. en Economía, MIT, (USA)
- B.Sc. en Matemáticas, MIT, (USA)

Matemático y economista de nacionalidad mexicana, cursó sus estudios universitarios tanto en matemáticas como en economía en el M.I.T. (Massachusetts Institute of Technology). Sustentó su Tesis sobre “La Productividad del capital público”, que fue supervisada por el Profesor Robert M. Solow (Premio Nobel de Economía, 1987). Posee una Maestría en Economía en la Universidad de Chicago, concentración en finanzas.

Consultor de Derivados, Riesgos Financieros, y Modelos de Optimización y Simulación durante el periodo 2002-2014, ha dictado más de 350 seminarios en los países de la región sobre estos temas, tanto en la industria como en el sector financiero, universidades, así como en organismos de control en países tales como Estados Unidos, México, Brasil, Argentina, Colombia, Costa Rica, Panamá, El Salvador, Guatemala, Honduras, República Dominicana, Ecuador, Perú y Bolivia.

Instructor y conferencista de Palisade Corporation en todos los módulos del Decision Tools Suite, incluyendo @RISK, Risk Optimizer, Precision Tree, Stat Tools. Participó como conferencista en la Reunión de Usuarios Latinoamericanos de @RISK en Costa Rica (2007), Colombia (2008) y Brasil (2009).

Profesor de la Universidad de las Américas (UDLA), catedrático invitado por la Escuela Politécnica Nacional en las Maestrías de Estadística e Investigación de Operaciones y por la FLACSO en la Maestría de Economía.

Participó en un proyecto del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) sobre la implementación de Basilea II en instituciones microfinancieras.

Lideró el diseño de la Maestría en Riesgos Financieros en la Escuela Politécnica Nacional, EPN. Colabora actualmente con la Universidad Pontificia Bolivariana y la Universidad de Antioquia, **impartiendo cátedra en el Diplomado en Administración de Riesgos Financieros.**

Autor de software para la medición y gestión de riesgos: tipo de cambio, tesorería, mercado, crédito instalado en más de 30 instituciones financieras de la región.

Ha dictado los cursos “Modelos de Simulación y Optimización en Finanzas y en la Industria”, “Taller de Modelización y Predicción de Precios en el Sector Eléctrico”, “Modelos Econométricos Avanzados para una Eficiente Gestión de Riesgos Financieros”, “Herramientas de Predicción, Análisis y Simulación Indispensables en la Industria y las Finanzas”, “El Riesgo Operativo y el Control de Calidad Institucional, “Taller de Modelización de Precios con EVIEWS”, “Optimización y Simulación con @RISK” entre otros, todos ellos utilizando herramientas avanzadas de simulación y optimización estocástica.

Participó en un proyecto del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) sobre la implementación de Basilea II en instituciones microfinancieras.

DANIEL WINNEL ORELLANA VASQUEZ (Bolivia)

- M.Sc. en Adm. Electrónica de Empresas - Universidad de Zaragoza (España).
- “Premiado por Telefónica como el mejor proyecto de tesis de la maestría”
- Licenciado en Economía - Universidad Católica Boliviana (Bolivia).
- “Distinguido con honores”

- Especialista en Econometría, Simulaciones de Monte Carlo e Inteligencia Artificial aplicada a Economía, Finanzas y Administración de Empresas

Especialista en Estadística, Econometría, VaR, VaR Monte Carlo, Redes Neuronales Artificiales, Lógica Difusa, Mapas Autoorganizados de Kohonen y Simulaciones de Monte Carlo aplicados especialmente a RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ y a la predicción de series temporales. Ha desarrollado modelos de identificación, medición, análisis de sensibilidad y seguimiento del Riesgo de Liquidez, Crédito, Operativo y de Mercado, mediante el uso de Modelos Econométricos, Redes Neuronales Artificiales, Máquinas de Aprendizaje, Modelos VaR, Modelos Logit y Simulaciones de Monte Carlo.

Especialista, consultor, investigador y profesor relacionado con la Gestión Integral de Riesgos Financieros, Economía y Finanzas, ha dictado clases sobre riesgo mercado y liquidez, de crédito y operativo a nivel técnico-gerencial para gerentes, técnicos, auditores, desarrolladores, consultores, investigadores y funcionarios de entidades financieras, microfinancieras e instituciones de renombre, como ser: Unibanco (Ecuador), Banco Sol (Bolivia), Central Banco Universal (Venezuela), Cmac Arequipa (Perú), Crac Cajamarca (Perú), Cmcq Lima Metropolitana (Perú), Crac Crear Arequipa (Perú), Crac Credinka (Perú), Crac Libertadores de Ayacucho (Perú), Crac Los Andes (Perú), Crac Profinanzas (Perú), Crac Señor de Luren (Perú), Edpyme Alternativa (Perú), Edyme Confianza (Perú), Edpyme Nueva Visión (Perú), Edpyme Proempresa (Perú), Edpyme Raíz (Perú), Edpyme Sipán (Perú), Edpyme Solidaridad (Perú), Banco Rumiñahui (Ecuador), Banco Solidario (Ecuador), Banco Central de Bolivia (Bolivia), Banco Unión (Bolivia), Banco Económico (Bolivia), Banco Nacional de Bolivia (Bolivia), Banco Ganadero (Bolivia), Banco Mercantil Santa Cruz (Bolivia), Mutual La Promotora (Bolivia), Mutual Potosí (Bolivia), Cooperativa Jesús Nazareno (Bolivia), Agrocapital (Bolivia), Profin (Bolivia), Petrobrás (Bolivia), Mutual La Primera (Bolivia), Mutual La Paz (Bolivia), TIGO (Bolivia), Cooperativa San José de Punata, Autoridad del Sistema Financiero – ASFI (Bolivia), entre otros.

Diseñó y desarrolló los aplicativos: CREDIT SCORING FOR EXCEL (Versiones 1.0 y 2.0), CREDIT RISK FOR EXCEL (Versiones 1.0., 2.0 y 3.0), Sistema de Calificación Interna con Reportes de Riesgo de Crédito (Versiones 1.0 y 2.0), MARKET RISK FOR EXCEL (Versiones 1.0 y 2.0) y LIQUIDITY RISK FOR EXCEL (Versiones 1.0. y 2.0). Asimismo, participó en el diseño del Sistema Integral de Riesgo Operativo – SIRO (Versión 2.0). Actualmente se encuentra en trabajos de consultoría sobre Riesgos de Crédito, Mercado, Liquidez y Operativo para diferentes entidades del sector financiero en Bolivia.

ALEJANDRO FERNÁNDEZ MELGAR (Bolivia)

- MBA. en Administración de Empresas con mención en Finanzas
- MBA. en Administración de Empresas con especialidad en COACHING-ICF
- Licenciado en Economía - Universidad Mayor de San Simón

Economista con maestría en Administración de Empresas MBA con mención en finanzas y con el Master Executive GADEX con especialización en coaching acreditado por la ICF, cuenta con un experiencia en temas de innovaciones financieras y esquemas de financiamiento a nivel internacional cuenta con una experiencia de 22 años en el Sistema Financiero Nacional de los cuales 9 de ellos se ha especializado en el manejo de riesgos integrales, ha capacitado a nivel nacional como internacional a más de 8.800 funcionarios de entidades financieras. Fue Subgerente Regional de Fortaleza Leasing, Jefe Nacional de Créditos & mercadeo, también fue Encargado del Fondo de Innovación Financiera FIF de la Cooperación Suiza de Desarrollo COSUDE y de la Agencia Danesa de Ayuda DANIDA con atención a 14 operadores de crédito en la industria Microfinanciera boliviana a través de PROFIN. Se desempeñó como Jefe de la Unidad de Gestión de Riesgos – UGR de la IFD FONDECO. Actualmente, es Gerente de la Sucursal Santa Cruz de la IFD CRECER.

Paralelamente, es docente en reconocidas universidades del país como la Universidad Autónoma Gabriel René Moreno UAGRM dictando en 3 maestrías, Universidad Privada de Bolivia UPB en la maestría de microfinanzas en alianza con Centro Afin y varios diplomados.

Pertenece al staff de docentes especializados en Gestión de Riesgos.

Es docente de diferentes Diplomados de la Universidad para el desarrollo e innovación UDI en temas de Riesgos Financieros.

Es docente en la Escuela Europea de Negocios en dos maestrías dictando módulos de Gestión de Riesgos Financieros.

Ha sido acreditado como instructor de Crystal Ball por ORACLE y la UAGRM con aplicaciones de simulaciones Montecarlo.

Ha sido nombrado couch en Gestión de Riesgos A & S por el FMO – Holanda en el año 2010 y actualización por el BID –CII en el año 2012 en Panamá.

Graduado del BOULDER INSTITUTE OF MICROFINANCE en el programa de Gestión en Microfinanzas 2016, becado por Fundación Metlife en el año 2016 en México.

Certificado en estudios grafológicos por el Centro Argentino de Psicología – Grafológico en el año 2016 en Argentina.

Actualmente forma parte del Comité Técnico del Colegio de Auditores y Contadores de la Ciudad de Santa Cruz de la Sierra, especializado en la Industria Financiera.

Actualmente, es consultor financiero de SCALAR CONSULTING, IFICORP, AFIN, FINDETO, Microfinanzas Bolivianas, SOLIDEM, CAINCO, UPSA, Microfin, INTERNJENTO, Fundación IDEA como facilitador en talleres externos como internos en temas financieros a nivel Nacional como Internacional.

Ha concluido en mayo de 2017 el Master Executive GADEX – España en la especialidad de COACHING con certificación de la International Coaching Federation ICF

Actualmente cursa la acreditación Europea de COCREAR – AEAPRO como Coach Ontológico.

En el año 2018, ha sido certificado en 11 programas de Business and Innovation Institute of America USA - Biia Lab USA de Jurgen Klaric, siendo el programa de Neuroventas y Neurocoaching los principales. Siendo, miembro del Directorio de Instructores Acreditados de BiiaLab.

Ha desarrollado varias consultorías de orden financiero a nivel local, nacional e internacional, para Agencias de cooperación para el desarrollo, Municipios, Fondos Financieros, Bancos Comerciales y Estatales, Instituciones Financieras de Desarrollo entre otros.

HÉCTOR JHOSSAM CAREGA FERNÁNDEZ (Bolivia)

- Licenciado de la Carrera de Economía de la Universidad Mayor de San Andrés.
- Diplomado en Gestión Integral de Riesgos.
- Certificación Internacional en Gestión y Administración Cuantitativa de Riesgos (CQRM).
- Cursando dos Masterados Online en la Universidad Rey Juan Carlos-EUDE en España.

Licenciado en Economía con 15 años de experiencia trabajando en diferentes entidades financieras de Bolivia, con especialización y liderazgo de equipos en Gestión Integral de Riesgos, Negocios y Finanzas.

Docente universitario de Post-Grado en Finanzas Corporativas, Microfinanzas y Gestión Integral de Riesgos.

Conocimientos en: Análisis Financiero, Gestión de Activos y Pasivos, Modelos de Riesgo de liquidez (específicamente ALM), Modelos de Riesgo de Mercado (específicamente Sensibilidad de Activos y Pasivos), Riesgo de Crédito (modelo de calificación de riesgos estándar, IRB y avanzado), Riesgo Operativo (reputacional y tecnológico), Riesgo Sistémico y Sectorial. Manejo de Especialidad en el uso de herramientas y modelos de simulación para la identificación y medición de riesgos, modelos econométricos para pronóstico de variables y otros.

COMENTARIOS SOBRE EL DIPLOMADO:

Estos son algunos de los comentarios del DIPLOMADO EN GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS!!!

“EL DIPLOMADO EN GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS, tanto por su malla curricular como por los profesionales que transmiten su conocimiento, constituye un excelente medio de formación, no solo en materia cualitativa o conceptual de los riesgos, sino desde el punto de vista práctico y de modelos cuantitativos, necesarios para una eficiente gestión de Riesgos.”

Omar Medrano D.
Gerente Nacional de Riesgos
BANCO SOL S.A.
Bolivia 

“El Diplomado de Administración Integral de Riesgos, llevado por la Consultora INTERIJENTO, contiene una temática completa y actualizada sobre la gestión de riesgos. Además proporciona un valor agregado en el sentido de que los cursos que se basan en la enseñanza práctica, permite que sean aplicados en el desarrollo cotidiano de las funciones de profesionales que están involucrados en el área de la Gestión de Riesgos”.

Juan Carlos León Inchausti
JEFE UNIDAD DE GESTION DE RIESGOS
MUTUAL “LA PRIMERA”
Bolivia 

“Particularmente el DIPLOMADO EN GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS, presentado por INTERIJENTO, logró sobrepasar mis expectativas por el nivel de exigencia y experiencia de profesores destacados a nivel internacional, en países como Ecuador, México, Colombia y Bolivia; y por la enseñanza de metodologías recomendadas por el Comité de Basilea, aplicables a nuestra realidad, bajo un enfoque teórico-pragmático.

Puedo decir que, fue una experiencia enriquecedora de la cual pude obtener conocimientos y experiencias gratificantes que, sin duda, permiten estar a la vanguardia. Personalmente me permitieron diseñar modelos aplicables, buscar permanentemente la Gestión Integral de Riesgos y aspirar a un cargo superior interinamente en la institución en la que brindo servicios.

Por lo tanto, recomiendo formar parte del DIPLOMADO EN GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS que INTERIJENTO ofrece.”

Gina Alison Rosales Bascopé
Analista de Riesgo Operativo
BANCO MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.
Bolivia 

“Mi participación en el Diplomado en Gestión Integral de Riesgo 2016 me ha permitido consolidar mis conocimientos profesionales mejorando mis habilidades blandas y darle un alcance totalmente aplicativo a los fundamentos técnicos de la gestión integral de riesgos. Hicieron mucho más enriquecedor el conocimiento obtenido, gracias a que el programa conto con un adecuado balance entre la teoría y la práctica en cada uno de sus módulos que lo componen, aunado a un alto nivel de los profesionales que lo dictaron”.

Abdias Gutierrez Monraño
Gerente Nacional de Finanzas
COOPERATIVA “SAN MARTÍN DE PORRES” LTDA.
Bolivia 

“El Diplomado en Gestión Integral de Riesgos ha sido una experiencia enriquecedora con quince módulos dictados por un equipo internacional de profesionales, expertos en el tema y con una transmisión de conocimientos y experiencias inusitada.

La temática presentó un enfoque teórico-práctico, basada en la supervisión regulatoria, lineamientos y directrices del Comité de Basilea y las mejores prácticas internacionales e instrumentos usados a nivel de la industria financiera.

Personalmente, recomiendo el Diplomado como una gran oportunidad de formación personal, con la oportunidad de traducir los conocimientos adquiridos en la optimización y mejora continua de la Gestión Integral de Riesgos”.

Christiam Aguilar N.
GERENTE GENERAL
SITEF S.R.L.
Bolivia 

“El Diplomado en Gestión Integral de Riesgos me dio las mejores herramientas en materia de Riesgos Integral. La base experiencia de los docentes y las clases 70% prácticas fueron clave para mi crecimiento profesional, es más, al poco tiempo logré posicionarme el cargo de jefatura en una entidad financiera.

Recomiendo ampliamente este el Diplomado”.

Gabriela Chávez González.
JEFE DE RIESGO CREDITICIO
FINANCIERA CESISA S.A.E.C.A.
Paraguay 

“El diplomado en GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS, dictado por INTERIJEENTO, conjuga de manera magistral el marco teórico, normativa vigente, buenas prácticas y aplicación de herramientas y modelos requeridos para gestionar el riesgo de forma integral y eficiente en las instituciones del sector de intermediación financiera.

Los conceptos matemáticos, estadísticos, financieros, económicos y regulatorios necesarios para gestionar el riesgo de forma holística y alineados al plan de negocios, son explicados de una manera muy sencilla y fácil de entender, a raíz de que los profesores tienen experiencia, metodología y dominio de los módulos que tienen a cargo.

Definitivamente este diplomado en su versión 2021, ha superado con creces mis expectativas, tiene muy buen nivel y es 100% recomendable.

Muchas gracias a los amigos de INTERIJEENTO, especialmente a Daniel Orellana por liderar tan maravilloso equipo”.

Christian Asencios Trinidad
CEO
BESTERP TECHNOLOGIES SAC
Perú 

“El Diplomado en Gestión Integral de Riesgos es un curso altamente recomendable, su metodología de enseñanza se aborda de forma práctica desde los elementos más básicos hasta los contenidos más técnicos y complejos en materia de riesgos. Cuenta con un programa muy completo y de aplicación inmediata a las áreas de Riesgos del sector bancario.”

Lic. David Murillo Hernández
AUDITOR DE RIESGOS
SISTEMA DE BANCA PARA EL DESARROLLO
Centroamérica, Costa Rica 

AUSPICIOS:

La empresa norteamericana Palisade otorgará una versión demo del software @Risk por diplomante válida por el tiempo que dure el programa de postgrado

**PROMOCIONES:**

Descuento del 10% en todos los servicios de consultoría y sistemas de medición de riesgos de INTERIJENTO hasta 3 meses finalizado el diplomado en GIR para la persona o entidad que representa.

NOTA.- Los descuentos no son acumulables.

ADEMÁS (si lo requieres):

Crédito educativo para acceder a nuestro diplomado en Gestión Integral de Riesgos, a través de CRECER – IFD con su producto “EDUCA PRO”

Más información:

<http://www.crecer.org.bo>



INVERSIÓN, DESCUENTOS Y FACILIDADES DE PAGO

INVERSIÓN:

La inversión del **DIPLOMADO EN GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS** a realizarse a partir del **4 de octubre de 2021** es:

- ✓ Para personas con **nacionalidad boliviana** asciende a **US\$ 1.500.-** (UN MIL QUINIENTOS 00/100 DÓLARES AMERICANOS), incluye impuestos de Ley.

Nota.- La conversión a bolivianos se realiza con el tipo de cambio de 6,96 Bs/US\$.

- ✓ Para personas con **nacionalidad no boliviana** asciende a **US\$ 1.690.-** (UN MIL SEISCIENTOS NOVENTA 00/100 DÓLARES AMERICANOS), incluye impuestos de Ley.

DESCUENTOS:

DETALLE	DESCUENTO %
Grupo 3 a 5 personas	30%
Grupo de 6 personas a adelante	40%

Nota.- Los descuentos no son acumulables

FACILIDADES DE PAGO:

Si desea acogerse a un plan de pagos, puede realizarlos hasta en 4 cuotas y sin recargo de intereses.

FORMA DE PAGO:

El o los pagos pueden ser realizados mediante:

✓ Depósitos o transferencias bancarias a las siguientes cuentas:

- Entidad Financiera: Banco Mercantil Santa Cruz S.A.
- Cuenta Corriente Moneda Nacional (Bolivianos) N° 4010876158
- Cuenta Corriente en Moneda Extranjera (Dólares Americanos) N° 4011006322
- Razón Social: INTERIJENTO S.R.L.
- NIT: 308174022
- Swift: MERBBOLXXXX

Nota.- El costo de transferencia deberá ser asumido por el interesado; asimismo, favor remitir una copia del comprobante al correo soraya.espejo@interijento.net.

- También podrá inscribirse al curso de manera online a través de nuestra página web: www.interijento.net.

✓ Tarjeta de Crédito Visa o Mastercard

Nota.- Una vez efectuada la transacción favor remitir una copia del comprobante al correo soraya.espejo@interijento.net.

CONSULTAS:

Consultas precios y referencias:

- Soraya C. Espejo Bobarín
- Correo electrónico: soraya.espejo@interijento.net
- Celular: (+591) 63051514

Consultas técnicas:

- Daniel W. Orellana Vasquez
- Correo electrónico: daniel.orellana@interijento.net
- Celular: (+591) 76784942

No pierdas ésta oportunidad, es única!!!