



LEONARDO BUNIAK
& ASOCIADOS

RATING AND BANK RISK ANALYSIS



Gestión de Riesgo Operacional en el Contexto de Basilea II

In Company



Gestión del Riesgo Operacional en el Contexto de Basilea II

Gestión de Riesgo Operacional en el Contexto de Basilea II

Desde una perspectiva de las Instituciones Financieras

Objetivos del Curso

Dotar a los participantes, de los criterios y herramientas necesarias para enfocar de forma integral la gestión del riesgo operacional, con el objeto de hacer de la institución bancaria un organismo adaptado a las mejores prácticas dentro del contexto regulatorio global y local.

Los participantes en el último día desarrollarán ejercicios prácticos, donde se aplicarán los conceptos expuestos a lo largo del curso, simulando situaciones de riesgo operacional, donde se identificarán riesgos y sus componentes de manera de recrear la gestión de riesgo operacional desde el inicio de un evento hasta su mitigación. Entre los aspectos particulares se observarán los siguientes tópicos:

- ↪ Delimitar el alcance del Acuerdo de Basilea II, en lo concerniente al riesgo operacional.
- ↪ Conocer y diferenciar cada uno de los métodos propuestos para el cálculo del capital requerido para el riesgo operacional.
- ↪ Establecer los criterios para crear la base de datos para el registro de los eventos de pérdidas.
- ↪ Análisis e interpretación de los datos resultantes del registro de los eventos.
- ↪ Importancia del establecimiento de los límites de exposición y sus implicaciones en el modelos de riesgo operacional.
- ↪ Establecimiento de los diferentes factores e indicadores de riesgo operacional.
- ↪ Conocer las funciones e importancia del comité de riesgos.
- ↪ Conocer el papel según Basilea II, de los reguladores sobre el enfoque y supervisión del riesgo operacional.
- ↪ Conocer la importancia de cultura de riesgo en la organización.



Instructor

Leonardo Buniak Pineda

Economista, tiene una Maestría en Economía Internacional de la Universidad Central de Venezuela, especializado en Finanzas Internacionales.

Es Asesor de la Inter-American Investment Corporation (IIC) con sede en Washington D.C., en Análisis y Calificación de Riesgo de Instituciones Financieras Intermediarias de Crédito (IFIs) para América Latina.

Fue Asesor de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones de Venezuela, en donde realizó las siguientes actividades:

- ✓ Fue Asesor del Plan de Fortalecimiento Institucional (Supervisión Basada en Riesgos), en el Despacho del Superintendente.

Fue Associate Partner de la Firma Deloitte & Touche Tohmatsu y Director de Lara Marambio - Fernández Machado & Asociado - Auditores Externos. Fue Director Principal de Del Sur Banco Universal, Economista Jefe de la Oficina de la Presidencia del Banco del Caribe Banco Universal, Asesor del Ministerio de Hacienda y Calificador de Riesgo de Francisco Faraco & Asociados "Calificadores de Riesgo Bancario". Es especialista en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario. En 1995 desarrolló un Sistema de Análisis y Calificación de Riesgo para Bancos (MODBC-95), el cual fue actualizado en 1998 (MODBC-98) y en el año 2003 (MODBC-03).

Fue Autor y director del diseño del Sistema de Análisis y Calificación de Riesgos de Instituciones Intermediarias de Crédito (IFIs) para el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) - Modelo METRIC (Modelo de Evaluación Técnica de Riesgos de Intermediarios de Crédito).

Cuenta con una amplia experiencia de más de quince años en las áreas de Estudios Macroeconómicos y Mesoconómicos, Risk Management Banking - Rating & Bank Risk Analysis, Finanzas Corporativas, Valoraciones Financieras, Fusiones y Adquisiciones Bancarias, Conversión de Bancos Especializados en Universales y Planificación Estratégica Financiera.

Fue Instructor de Euromoney Training Group/America en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario, Risk Management para Instituciones Financieras, Fusiones y Adquisiciones Bancarias, Planificación Estratégicas y Valoración de Instituciones Financieras. Profesor Invitado del Programa Avanzado de Banca y Finanzas del Instituto Estudios Superiores de Administración IESA. Profesor de postgrado y pregrado en la Universidad Central de Venezuela y en la Universidad Santa María. Instructor del Curso de Métodos Cuantitativos Aplicados a la Gestión Integral de Riesgos en la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de honduras CNBS

Instructor del Instituto Venezolano de Ejecutivos de Finanzas (IVEF). Conferencista en congresos y seminarios dentro y fuera del país en el área económico y financiera.

Consultor de la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Especialista encargado del Diagnóstico de la viabilidad económico financiera del sistema financiero de banca pública en el Ecuador (Banco del Estado, Banco Ecuatoriano de la Vivienda, Banco Nacional de Fomento y la Corporación Financiera Nacional).

Consultor de la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Director del Proyecto de Fortalecimiento de la Supervisión Bancaria Extra-situ. Dirigió el proceso de diseño del Sistema de Análisis y Calificación de Riesgo Bancario de la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Igualmente se ha desempeñado como consultor de la Superintendencia de Bancos de Guatemala, Nicaragua, del Banco Central de reserva de El Salvador y de la Comisión Nacional de Bancos y Seguro de Honduras (CNBS).

Instructor en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario, Planificación Estratégica y Simulación Financiera, Fusiones y Adquisiciones Bancarias y en Valoraciones de Instituciones y Gestión de Riesgos Financieros en el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE).

Instructor en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA).

Instructor en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario del Banco Central del Ecuador y la Superintendencia de Bancos.

Instructor en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario en la Corporación Inter-americana de Inversiones (Inter-American Investment Corporation IIC).

Instructor en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario y en Valoración de Instituciones Financieras en la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

Instructor en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario, Fusiones y Adquisiciones Bancarias y Valoraciones de Instituciones Financieras en la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras (CNBS).

Instructor en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario y Gestión de Riesgos para Instituciones Financieras en la Corporación Andina de Fomento (CAF).

Instructor en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario y Gestión de Riesgos para Instituciones Financieras en el Banco Central de Venezuela, la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras y del Fondo de Garantía de Depósitos (FOGADE).

Instructor en Gestión de Riesgos para Instituciones Financieras y en Planificación Estratégica y Simulación Financiera de la Asociación de Bancos de Honduras (AHIBA) y Nicaragua (ASOBANP).



Instructores

Felix Noel Franco Barrios

Licenciado en Ciencias Estadísticas graduado en la Universidad Central de Venezuela (UCV). Trabajó en el campo de la investigación socio económica para el Instituto Nacional de Estadísticas y luego en el Banco Central de Venezuela, siendo este último donde ganó experiencia en la construcción de modelos econométricos para el seguimiento y análisis de variables macroeconómicas y desarrolló modelos para la predicción multivariable de índices económicos como el Índice de Precios al Consumidor, entre otros.

Ha reforzado su formación con cursos de gerencia, regresión lineal, modelos logísticos y de supervivencia en la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales y el Área de Postgrado Escuela de Estadísticas y Ciencias Actuariales de la UCV.

Ha participado en el desarrollo de diferentes proyectos para la elaboración, implantación y revisión de metodologías de alerta temprana de quiebras bancarias para otros países. En el área de Riesgo de Mercado, ha participado en los procesos de desarrollo, implementación y revisión de metodologías de medición de exposición en riesgo, incluyendo el entrenamiento y capacitación del personal en varias instituciones financieras en Venezuela, especializándose en la Simulación de Monte Carlo y la mezcla de métodos para el cálculo del VaR.

Actualmente colabora en los proyectos de Valoración y Calificación Bancaria, Simulaciones Financieras y demás áreas de Riesgo Financiero en la firma.



Gestión del Riesgo Operacional en el Contexto de Basilea II

Día 1

Parte 1 - Introducción a la gestión bancaria

1. El riesgo operacional
 - 1.1. Introducción
 - 1.2. La Propuesta de Basilea II
 - 1.2.1. Los antecedentes
 - 1.2.2. El contexto mundial
 - 1.2.3. Factores que determinan administrar el riesgo operacional
 - 1.2.4. El por qué del cambio de enfoque
 - 1.3. Las distintas definiciones de riesgo operacional
 - 1.4. Sus definiciones
 - 1.5. Alcance
 - 1.6. La importancia de la cultura organizacional en materia de riesgo operacional
2. **Componente del riesgo operacional**
 - 2.2. El riesgo de procesos
 - 2.3. El riesgo de las personas
 - 2.4. El riesgo tecnológico
 - 2.5. El riesgo estratégico

Parte 2 - El contexto del riesgo operacional

3. **Introducción**
 - 3.1. Efectos que conlleva
 - 3.2. Lo nuevo sobre riesgo operacional
 - 3.3. Por qué cuantificar el riesgo operacional
 - 3.4. La legislación bancaria local
 - 3.5. El ambiente apropiado para una adecuada gestión de riesgo
 - 3.6. Los Principios de Basilea
 - 3.7. Como se crea un adecuado ambiente para la gestión del riesgo operacional
4. **Los estándares**
 - 4.1. Qué implican los estándares
 - 4.2. El aporte de los estándares al riesgo operacional
 - 4.2.1. Committee of Sponsoring Organisations of the Treadway Commsision (COSO)
 - 4.2.2. Control Objet by Informaiton Technology (CObiT)
 - 4.2.3. International Organization for Standarisation (ISO)
 - 4.2.4. National Institute of Standards and Tecnology (NIST)
5. **El Gobierno Corporativo**
 - 5.1. Introducción
 - 5.2. Compromisos que exige el Gobierno Corporativo
 - 5.3. Estrategias y técnicas prudenciales
 - 5.4. Prácticas prudenciales

Día 2

Parte 3 - Factores del riesgo operacional

6. Qué factores integran el riesgo operacional
 - 6.1. Los controles
 - 6.1.1. Diseño
 - 6.1.2. Adecuación
 - 6.1.3. Pertinencia
 - 6.2. Los procesos
 - 6.2.1. Efectividad
 - 6.2.2. Eficiencia
 - 6.3. Las personas
 - 6.3.1. Externos e internos
 - 6.3.2. Capacidad
 - 6.3.3. Desarrollo
 - 6.3.4. Sentido de pertenencia
 - 6.4. La tecnología
 - 6.4.1. La inversión en tecnología
 - 6.4.2. La Gerencia de la tecnología
 - 6.4.3. Acuerdos de servicios
 - 6.4.3.1. Confidencialidad
 - 6.4.3.2. Integridad
 - 6.4.3.3. Disponibilidad
 - 6.4.4. Planes de continuidad operativa
 - 6.4.5. Planes de contingencia
 - 6.5. Los eventos externos
 - 6.5.1. Cumplimiento
 - 6.5.2. Competencia
 - 6.5.3. Eventos macroeconómicos
 - 6.5.4. Planes de contingencia

Día 3

Parte 4 - Gestión del riesgo operacional

7. **Identificación de los riesgos operacionales**
 - 7.1. El proceso de identificación de los riesgos
 - 7.2. La identificación de las amenazas y las vulnerabilidades
 - 7.3. La identificación de los controles existentes o planificados
 - 7.4. El análisis del diseño de los controles
 - 7.5. Los eventos de pérdida
 - 7.5.1. El cruce de los eventos de pérdidas con los tipos de riesgos
 - 7.5.2. Condiciones para aplicar el evento de pérdida (Basilea II)
 - 7.5.3. La características de los tipos de eventos de pérdida
 - 7.5.3.1. Fraude interno
 - 7.5.3.2. Fraude externo



Gestión del Riesgo Operacional en el Contexto de Basilea II

- 7.5.3.3. Seguridad en el trabajo y prácticas de empleo
- 7.5.3.4. Prácticas de negocio, clientes y productos
- 7.5.3.5. Daños físicos de activos
- 7.3.5.6. Fallas de sistemas e interrupción de negocios
- 7.5.3.7. Ejecución, entrega y gestión de procesos
- 8. Evaluación**
- 8.1. Introducción
- 8.2. Definición de frecuencia y severidad (probabilidad e impacto)
- 8.3. Probabilidad y análisis de impacto cualitativo
- 8.3.1. Las causas que originan pérdida
- 8.3.2. Los eventos se materializan
- 8.3.3. Consecuencias
- 8.3.4. Mapeo de los riesgos
- 8.3.5. Informes
- 9. Monitoreo**
- 9.1. Introducción
- 9.1.1. Los controles de monitoreo
- 9.1.2. Sistemas de Información Gerencial
- 9.1.3. Características del proceso de monitoreo
- 9.1.4. Modelos
- 9.1.5. Reportes de alertas
- 10. Mitigación**
- 10.1. Introducción
- 10.2. Opiniones de mitigación
- 10.3. Planes de acción
- 10.4. Cultura de riesgo

Parte 5- La interrelación del riesgo operacional con los demás riesgos

- 11. Introducción**
- 11.1. Lo ilimitado que puede ser el riesgo operacional
- 11.2. La necesidad del monitoreo constante
- 11.3. La base de datos de registro de eventos
- 11.4. El desarrollo de la estructura de datos
- 11.5. Cuándo comenzar a registrar eventos
- 11.6. La información que se debe incorporar
- 11.7. El registro de los eventos de pérdida
- 11.7.1. Se deben considerar todos los eventos de pérdida?
- 11.7.2. Errores tipo I y tipo II
- 11.8. Período de medición
- 11.9. Recopilación de datos
- 12. Análisis de escenarios, entorno y control**
- 12.1. Control de escenarios
- 13. Riesgo de modelos**
- 13.1. Definición del riesgo de modelos
- 13.1.1. Impacto del riesgo de modelos
- 13.1.2. La depuración de los modelos (tunning)
- 14. La Auditoría**
- 14.1. El rol de la auditoría
- 14.1.1. Las condiciones para una adecuada auditoría

- 14.1.2. El enfoque del auditor
- 15. Uso intensivo de la Tecnología de Información**
- 15.1. Introducción
- 15.1.1. Definición
- 15.1.2. Experiencias
- 15.2. El rol de la tecnología
- 15.2.1. La gerencia tecnológica y sus riesgos
- 15.2.2. La inversión tecnológica
- 15.2.3. La automatización de la gestión de riesgos
- 15.2.4. Desarrollo de la infraestructura adecuada para el monitoreo de riegos.

Día 4

Parte 6- Las metodologías para la medición de riesgo

- 16. Las metodologías para la medición del riesgo operacional**
- 16.1. El incentivo del regulador
- 16.1.1. El método de indicador básico
- 16.1.2. El método estándar
- 16.1.3. Los métodos de medición avanzada (AMA)
- 16.1.3.1. Métodos de medición interna (IMA)
- 16.1.3.2. Método de distribución de pérdidas
- 16.1.3.3. Método de scorecard
- 17. Las condiciones para la aplicación de los modelos de medición**
- 17.1. Requerimientos establecidos por Basilea
- 17.2. Condiciones cualitativas
- 17.2.1. Unidad de gestión de riesgo
- 17.2.2. Procesos habituales
- 17.2.3. Sistemas de información
- 17.2.4. Documentación
- 17.2.5. Validación del modelo
- 18. Condiciones cuantitativas**
- 18.1. Introducción
- 18.2. Confianza en el modelo
- 18.3. Procedimiento para su elaboración
- 18.4. Cálculo del capital requerido

Día 5

Parte 7 - La implantación de la metodología de riesgo operativo

- 19. Caso de estudio**
- 19.1. Condiciones preliminares
- 20. Establecimiento de situaciones**
- 20.1. Límites de exposición
- 21. Tipos de indicadores**
- 21.1. Indicadores de gestión



Gestión del Riesgo Operacional en el Contexto de Basilea II

- 21.2. Indicadores de cumplimiento
- 21.3. Indicadores de riesgos
- 21.4. Identificación de los elementos para su cuantificación
 - 21.4.1. Procesos
 - 21.4.2. Líneas de negocio
 - 21.4.3. Eventos de pérdida
 - 21.4.4. Tipo de riesgo
- 22. Simulación del cálculo del capital riesgo
 - 22.1. Simulación de escenarios

Parte 8 - Consideraciones finales

- 23. El rol de los Supervisores
 - 23.1. De donde parten y a donde arribarán
- 24. Las mejores practicas que se han implantado
 - 24.1. El tercer pilar
 - 24.2. Criterios de solidez
 - 24.2.1. Divulgación de la gestión del riesgo operacional
 - 24.2.2. La línea del tiempo para la medición del riesgo operacional
- 25. Reflexiones finales



Información de Contacto

Dirección de Oficina

Av. Libertador, Edif. Nuevo Centro, Piso 10, Ofic. F,
Chacao, Caracas - Venezuela.

Teléfonos

(58 212) 750.21.60 al 64

Fax: (58 212) 750.21.60

Direcciones electrónicas

Contacto - contacto@buniak.com

Leonardo Buniak, Managing Partner - lbuniak@buniak.com

Yasmina Pineda, Administration Manager -
ypineda@buniak.com

Web site: www.buniak.com

