



Diplomado Internacional en América Latina



**UNIVERSIDAD
IBEROAMERICANA**
CIUDAD DE MEXICO

Inicio: 21 de junio de 2007

Título a nombre de la Universidad Iberoamericana de México.

CRONOGRAMA

MÓDULOS	TEMAS	FECHAS
1 2	- INTRODUCCIÓN A LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS - HERRAMIENTAS INDISPENSABLES EN LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.	21,22 y 23 de JUNIO
3 4	- ESTUDIO DE CONCEPTOS Y METODOLOGÍAS COMPRENDIDOS EN BASILEA II. - ANÁLISIS GAP Y RIESGO DE TASA DE INTERÉS Y LIQUIDEZ.	19, 20 y 21 de JULIO
5 6	- APLICACIONES DE LA METODOLOGIA DEL VALOR EN RIESGO (VAR) EN RIESGOS DE MERCADO Y LIQUIDEZ. - RIESGO DE MERCADO – METODOLOGÍAS AVANZADAS: PRUEBAS DE NORMALIDAD Y ANÁLISIS DE EVENTOS EXTREMO (EVT).	16, 17 y 18 de AGOSTO
7 8	- RIESGO DE CREDITO: COMPARACION DE METODOLOGIAS DE BASILEA. RIESGO DE CRÉDITO: MODELOS AUXILIARES Y COMPLEMENTARIOS (SCORING).	20, 21 y 22 de SEPTIEMBRE
9 10	- RIESGO OPERATIVO: ANÁLISIS Y ESTRUCTURACION DE LA BASE DE DATOS. - RIESGO OPERATIVO: MODELOS INTERNOS, GESTION DE PROCESOS Y CONTROL DE CALIDAD INSTITUCIONAL.	18, 19 y 20 de OCTUBRE
11 12	-INTRODUCCIÓN AL MANEJO DE SERIES DE TIEMPO Y OTRAS METODOLOGÍAS CUANTITATIVAS. -APLICACDN DE MODELOS DE SIMULACION (@RISK) E INTRODUCCIÓN AL USO DE REDES NEURONALES.	22, 23 y 24 de NOVIEMBRE
CLAUSURA DEL DIPLOMADO Y ENTREGA DE CERTIFICADOS		24 de NOVIEMBRE



TEMARIO DETALLADO

MÓDULO 1: INTRODUCCIÓN A LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

- ¿En qué consiste la administración integral de riesgos?
- Estructura organizacional: ¿Cómo conformar o mejorar una Unidad de Riesgos?
- Análisis de la Normativa nacional e internacional.
- Bases de datos necesarias en la administración de riesgos.
- Metodologías cualitativas y cuantitativas de medición, control y seguimiento.
- Encuesta sobre la importancia de cada tipo de riesgo dentro de una institución financiera.
- Formas alternativas de transferir y mitigar el riesgo.

MÓDULO 2: HERRAMIENTOS INSDISPENSABLES EN LA GESTIÓN INTEGRAL 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 y heteroscedaticidad; uso de variables ficticias (dummy) en riesgos de mercado y liquidez, crédito y operativo.

MÓDULO 3: ESTUDIO DE CONCEPTOS Y METODOLOGÍAS COMPRENDIDAS EN BASILEA II

- Motivación detrás del documento definitivo de Basilea II de Junio 2004.
- Breve discusión de los tres pilares de Basilea II.
- Metodologías sugeridas en Riesgos de Mercado y Liquidez: Análisis de Brechas y Maduración.
- Metodologías utilizadas en Riesgo de Crédito: Método estándar y metodología de Calificaciones Internas (IRB).
- Metodologías referidas en Riesgo Operativo: Método básico, estándar y avanzado (AMA).
- Ventajas de los modelos internos; problemas con calibración.
- Análisis sobre requerimientos de capital y provisiones según las diferentes metodologías de Basilea II.
- Plazos de Implementación; experiencias en algunos países de la región.
- Bases de datos y organización funcional necesaria para la implementación de Basilea II.
- Retos y soluciones usualmente encontrados en la implementación.



MÓDULO 4: ANÁLISIS GAP Y RIESGO DE TASA DE INTERÉS Y LIQUIDEZ

- Análisis de reprecio y revaluación de tasa de interés.
- Posicionamiento del GAP en la Gestión de Tesorería.
- Medidas básicas de riesgo: Duración, Duración Modificada, Convexidad.
- GAP contable vs. GAP de Duración.
- Inmunización del Margen vs. Inmunización del Patrimonio.
- Efectos sobre las brechas de Liquidez.
- Constitución de Activos Líquidos y Análisis de Razones Dinámicas de Liquidez.
- Establecimiento de mecanismos y señales de alerta.
- Elaboración de planes de contingencia.

MÓDULO 5: APLICACIONES DE LA METODOLOGÍA DEL VALOR EN RIESGO (VAR) EN RIESGOS DE MERCADO Y LIQUIDEZ

- Análisis de correlaciones y principio de diversificación.
- Cálculo del VAR no Diversificado y VAR Diversificado.
- Cálculo del Beneficio de Diversificar y la disminución en riesgo.
- Metodologías de Valor en Riesgo: VAR Paramétrico, Histórico y Monte Carlo.
- Análisis de Sensibilidad y griegas.
- Análisis de Estrés (Stress testing) y Análisis Retrospectivo (Back testing).
- Ejercicios prácticos: Aplicación del VAR con correlaciones en portafolios de inversiones, tipo de cambio, y en el manejo de la liquidez con diversas fuentes de fondeo.
- Limitaciones del VAR; introducción al análisis de eventos extremos (EVT).

MÓDULO 6: RIESGOS DE MERCADO – METODOLOGÍAS AVANZADAS: PRUEBAS DE NORMALIDAD Y ANÁLISIS DE EVENTOS EXTREMOS (EVT)

- Análisis exploratorio de datos; aplicación de metodologías estadísticas a series de datos reales de saldos, precios, y tipo de cambio.
- Cálculo de volatilidades, covarianzas y correlaciones.
- Pruebas de Normatividad: Jarque-Bera (JB) y Kolmogorov-Smirnov (KS).
- Aplicación de pruebas de Normatividad utilizando bases de datos reales.
- Extensión de prueba KS para detectar otro tipo de distribuciones estadísticas.
- Identificación de la distribución de extremos seguidas por las bases de datos.
- Análisis de eventos extremos (EVT), como metodología de punta: ventajas sobre el uso de VAR.
- Identificación de la distribución de extremos seguidas por las bases de datos.
- Estimación de Pérdidas Máximas utilizando bases de datos reales.

MÓDULO 7: RIESGO DE CRÉDITO: COMPARACIÓN DE METODOLOGÍAS DE BASILEA

- Nuevos supuestos en la metodología de Calificaciones Internas de Basilea (IRB).
- Ventajas del IRB sobre la metodología estándar.
- Cálculo de pérdidas Esperadas e Inesperadas.
- Estimación de la probabilidad de incumplimiento.
- Estimación del valor de recuperación.
- Cálculo de provisiones y cargos de capital en la metodología IRB.
- Uso del VAR en riesgo de crédito; Capital en Riesgo (CAR).
- Cálculo de Medidas de Rentabilidad Ajustadas por Riesgo (RAROC, EVA, y otras).



MÓDULO 8: RIESGO DE CRÉDITO: MODELOS AUXILIARES Y COMPLEMENTARIOS (SCORING)

- Modelos estadísticos utilizados en el cálculo de la probabilidad de incumplimiento.
- Uso del Análisis Discriminante, Árboles de Decisión y redes Neuronales.
- Utilidad de los modelos de Scoring.
- Ejemplos de Modelos de Scoring de Aprobación.
- Modelos de Scoring de Gestión: Mora, Cobranza y Deserción.
- Bases de Datos necesarias en la implementación de estos modelos.
- Cálculo de Matrices de Migración; aplicación en el Rating Crediticio.
- Revisión de otros Modelos: Modelo de Merton, CreditMetrics; CreditRisk +, KMV.
- Modelos de simulación y análisis de estrés en los diferentes tipos de cartera.
- Integración de modelos auxiliares con la metodología de Calificaciones Internas.

MÓDULO 9: RIESGO OPERATIVO: ANÁLISIS Y ESTRUCTURACIÓN DE LA BASE DE DATOS

- Registros cualitativos y cuantitativos; análisis de la normativa emitida por la Superintendencia de Banca y Seguros.
- 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 utilizando la base de datos.
- Construcción de indicadores de cumplimientos (scorecards).
- El rol de auditoría, control interno y oficiales de cumplimiento.

MÓDULO 10: RIESGO OPERATIVO: MODELOS INTERNOS, GESTIÓN DE PROCESOS Y CONTROL DE CALIDAD INSTITUCIONAL

- 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.
- Cómo conformar una Unidad de Riesgos Operativos.
- Control y seguimiento de riesgos operativos.
- Constitución de provisiones y capital por Riesgo Operativo.

MÓDULO 11: INTRODUCCIÓN AL MANEJO DE SERIES DE TIEMPO Y OTRAS METODOLOGÍAS CUANTITATIVAS

- Uso de simulación de Monte Carlo para predicción.
- Uso de Modelos GARCH para complementar el Análisis de la Volatilidad.
- Modelos de volatilidad dinámica y con suavizamiento exponencial.
- Método RMSE y elaboración de mejores pronósticos.
- Construcción de modelos ARMA y ARIMA.
- Aplicabilidad en los depósitos monetarios y otras series clave en riesgos de mercado y liquidez.

MÓDULO 12: APLICACIÓN DE MODELOS DE SIMULACIÓN (@RISK) E INTRODUCCIÓN AL USO DE REDES NEURONALES

- 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.
- Introducción al uso de modelos de redes neuronales en la predicción de fraudes, incumplimientos y quiebras.
- Ejemplos con bases de datos reales utilizando paquetes profesionales (@Risk).

INSTRUCTORES

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 puras 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 la Universidad de Chicago.

Consultor de derivados y riesgo financiero en instituciones del sector público y privado. Trabajó en el Grupo Financiero Popular en las áreas de tesorería y Derivados, realizando trading de derivados y desarrollando nuevos productos para el área andina (Colombia, Ecuador, Perú y Venezuela).

Actualmente es Gerente General de Scalar Consulting, compañía especializada en la medición, administración y cobertura de riesgos financieros (www.grupoescalar.com).

Ha asesorado a diversas instituciones tales como bancos multisectoriales, bancos estatales y de desarrollo, cajas municipales de ahorro y crédito, sociedades financieras, cooperativas, emisoras de tarjetas de crédito, etc. En la implementación de sistemas de medición y gestión de riesgos, especialmente riesgo de mercado, liquidez, crédito y riesgo operativo.

Durante el periodo 2002 – 2005 ha dictado más de 60 seminarios en Latinoamérica sobre riesgos financieros, como por ejemplo en las Superintendencias de Bancos de República Dominicana, Bolivia y Ecuador, así como en bancos tales como Banco de Crédito del Perú, Banco del Pichincha, Lloyds Bank, y Banco Santa Cruz, entre otros.

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

Diseñó la “Maestría en Gestión de Riesgos Financieros” ofrecida actualmente en la Escuela Politécnica Nacional, donde también imparte cátedra.

Autor de software para la medición y gestión de riesgos: tipo de cambio, tesorería, mercado, crédito, liquidez y operativo, utilizando metodologías como *Asset & Liability Management (ALM)*, *Valor en Riesgo (VaR)* y simulación.

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



MARIO CUEVAS (Chile)

- *M.Sc. en Economía y Econometría, London School of Economics-LSE (Inglaterra).*
- *B.Sc. en Economía y Econometría, Universidad de York (Inglaterra).*
- *Certificado General de Educación a Nivel Avanzado en Economía y Matemáticas, Universidad Londres (Inglaterra).*

Economista chileno, trabajó en el Banco Mundial en Washington DC, en áreas del Desarrollo del Sector Privado como el gobierno corporativo, políticas de competencia y competitividad, quiebras, y la capacidad de reorganización empresarial. Ha trabajado también en varias áreas de Estrategia y Política Económica como el análisis del entorno económico, fuentes del crecimiento económico, políticas fiscales y sostenibilidad fiscal, macroeconometría aplicada y política monetaria.

Posee experiencia internacional en Colombia, Ecuador, EE.UU., El Salvador, Guatemala, Indonesia, Macedonia, Malasia, Panamá, Sri Lanka (Ceilán), Tailandia y Venezuela. He participado en diversos cursos y seminarios a nivel internacional auspiciados por el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional principalmente, sobre temas como: Manejo y Supervisión del Riesgo Financiero; Evaluación de la Vulnerabilidad de los Sistemas Bancarios; El Capital Bancario en las Normas de Basilea II; Manejo del Riesgo Crediticio; Quiebras, Reorganizaciones y Reforma Empresarial, entre otros. En sus distinciones consta el haber recibido becas de estudios por excelente rendimiento académico en London School of Economics. La Universidad de York le otorgó Honores de Primera Clase con Distinción, el Premio Ede & Ravenscroft por mérito académico, el Premio Departamental por alcanzar el mejor rendimiento en los exámenes de graduación, y el Premio Eileen Sutcliffe por el mejor rendimiento en las áreas de Estadística y Econometría.

GERARDO SALAZAR VIEZCA (México)

- *Ph.D. en Ciencias Sociales, UIA (México).*
- *Master in Business Administration, ITAM (México).*
- *M.Sc. en Economía, ITAM (México).*
- *B.Sc. en Economía, ITAM (México).*

Economista de nacionalidad mexicana, ha realizado estudios en Finanzas Corporativas y en Derivados Financieros en la Universidad de Harvard, y en Finanzas Internacionales en el New York Institute of Finance.

El Dr. Salazar es experto financiero y ha sido miembro del equipo líder gerencial del banco mexicano Bancomer (actualmente BBVA-Bancomer). Entre sus fortalezas destacan el desarrollo de productos, el análisis y la concesión de crédito utilizando metodologías tradicionales y de frontera, así como la evaluación permanente de la relación riesgo-rendimiento dentro del grupo BBVA-Bancomer.

El Dr. Salazar ha administrado portafolios de crédito de más de 8,900 millones de pesos (\$850 millones de dólares) y ha generado utilidades para la Banca Corporativa por más de 1,100 millones (\$105 millones de dólares).

El Dr. Salazar es conocedor de más del 75% del sector corporativo mexicano, y ha logrado el reconocimiento de clientes tales como Merck, Grupo Carso, Kimberly Clark y Lusacell, entre otros.

Actualmente es Gerente General (CEO) del Banco Interacciones. Ha sido Director y VP de Banca Corporativa del grupo BBVA-Bancomer, Director Asistente de Análisis Económico y Analista de Política Bancaria en el Banco de México, y Director del Departamento de Economía de la Universidad Iberoamericana (UIA).

El Dr. Salazar ha obtenido asimismo dos becas por CONACYT y una por la fundación FULBRIGHT.



LUIS MAURICIO BRAVO RANGEL (México)

Master in Business Administration, ITAM (México).
B.Sa. en Administración, ITAM (México).

Financiero de nacionalidad mexicana que ha realizado estudios de Finanzas Corporativas e Internacionales en el New York Institute of Finance y en el Citibank School of Banking.

El Lic. Bravo ha tenido una intensa actividad bancaria con amplio conocimiento del mercado corporativo especialmente en el sector autoservicios y siderúrgico en donde el desarrollo de nuevos esquemas crediticios es un proceso continuo. Durante esta época el manejo del portafolio llegó a los 400 millones de dólares, siendo líder en la mayoría de los clientes atendidos.

Asimismo ha participado en diversos procesos de compra/venta de empresas y auditorías de compra. Su experiencia se extiende también a valuación de activos y de portafolios.

El Lic. Bravo participó en la emisión de los primeros Eurobonos que se colocaron en México en 1989, así como en diversas transacciones de Banca de Inversión.

Actualmente se desempeña como Head de Auditoría de Crédito en HSBC México en donde participa en los Comités de Basilea II, Análisis y Medición de Riesgo y de Sox entre otros.

El Lic. Bravo ha sido VP de Banca Corporativa del Grupo financiero BBVA-Bancomer así como Director de una firma de Consultoría.

PATRICK TISSOT RUIZ (Colombia)

- Economista graduado en la Universidad Javeriana – Bogotá, Colombia
- Master en Filosofía y Letras en la Universidad Javeriana

Experto colombiano en riesgos financieros, actualmente es Vicepresidente de Riesgo, Fundación Social. También ha sido Vicepresidente de Riesgo, Banco Caja Social y Vicepresidente de Riesgo, Banco Colmena.

En la Fundación Social se ha desempeñado también como Vicepresidente de Tesorería. Otros de sus cargos directivos son: Presidente Junta Directiva, FIDUCIARIA COLMENA; Miembro Suplente Junta Directiva, BANCO COLMENA; Presidente Comité de Riesgo, ASOBANCARIA de Colombia, donde contribuye anualmente a la organización del Congreso de Riesgos Financieros en la ciudad de Cartagena, Colombia.

Otros estudios realizados incluyen: CAPACITACION GESTION DE RIESGO DE CREDITO, Euromoney, Perú 1995; GESTION INTEGRAL DE TESORERIA, Colegio de Estudios Superiores CESA, Bogotá 1996; CAPACITACION GESTION DE RIESGO DE CREDITO, Euromoney, Miami 1997, CAPACITACION EN CRISIS FINANCIERA, Escuela de Verano – Universidad de Los Andes, Bogotá 1997; CAPACITACION GESTION DE RIESGO DE CREDITO, Banco Mundial, Washington, 2001; SEMINARIO SALUD AMBIENTAL EN EL SECTOR FINANCIERO, Banco Mundial, Washington, Noviembre de 2002; SEMINARIO MICROFINANZAS, Caja Municipal de Arequipa, Perú, Febrero de 2002; COLOMBIA PYME, Confecámaras, Bogotá, Noviembre 2002

Entre sus ponencias y conferencias se encuentran: LAS MICROFINANZAS: INSTRUMENTOS PARA LA CREACIÓN DE SISTEMAS FINANCIEROS INFLUYENTES, Universidad Externado – Año Internacional del Microcrédito, Bogotá, Septiembre de 2005; CONGRESO GESTION DE RIESGO, Asobancaria, Cartagena, Junio de 2003; AVANCES GESTION DE RIESGO, Felaban, México 2004; Conferencista, Gestión Integral de Riesgo, Centro De Desarrollo De Bogotá Incolda, Febrero - Abril de 2005.



También es docente de la Maestría en Economía – Mercados Financieros, UNIVERSIDAD JAVERIANA, Bogotá; Finanzas y Mercado de Capitales, UNIVERSIDAD EL ROSARIO, Bogotá; Especialización en Finanzas, UNIVERSIDAD CORUNIVERSITARIA, Ibagué; Riesgo Financiero, UNIVERSIDAD PILOTO DE COLOMBIA, Bogotá; Cátedra Moneda e Instituciones Financieras, COLEGIO DE ESTUDIOS SUPERIORES CESA, Bogotá.

EDDY VELÁSQUEZ CHÁVEZ (Costa Rica)

- Maestría Profesional en Banca y Finanzas. *Universidad de Costa Rica* (1997)
- Licenciado en Economía *UNILAT* (1995)
- Bachiller en Economía. *Universidad de Costa Rica* (1993)
- Agente Corredor de Bolsa. *Bolsa Nacional de Valores* (1998 y 2006)

ESTUDIOS REALIZADOS:

TEC de Monterrey. San José Costa Rica.

Programa Especialista en Riesgos Bursátiles y de Carteras.

World Bank. *Programa Gestión de Riesgos Financieros.*

Deutsche Bank. *Advanced Risk Management for Sovereigns / Latin America.*

INCAE. *Gestión de Carteras y Manejo de Activos y Pasivos en Inst. Financieras.*

Sociedad Calificadora de Riesgo Centroamericana S.A.

Fondos de Inversión Financieros: El mercado Local y Herramientas para la Gestión de Riesgos.

Cámara de Bancos y Academia Bancaria Centroamericana.

Dirección de Riesgos Bancarios y Financieros.

EXPERIENCIA LABORAL:

Velchaz Investments Inc. S.A.

Gerente General y Consultor Líder en Gestión de Inversiones y de Riesgos Financieros. Febrero 2002- Diciembre 2005.

Como consultor ha impartido capacitación y consultorías en:

Gestión de Riesgos Financieros (Popular Valores, Popular SAFI, BCR Valores, Popular SAFI, BCR Valores, BCR SAFI, BCR OPC y Poder Judicial)

Desarrollo e Instalación de Software "Velchaz Investments Inc. S.A.

Gerente General y Consultor Líder en Gestión de Inversiones y de Riesgos Financieros.

Febrero 2002 – Diciembre 2005.

Como Consultor he impartido capacitación y consultorías en:

Gestión de Riesgos Financieros (Popular Portafolio Risk Management - Popular SAFI)

Miembro Externo del Comité de Riesgos de INS Pensiones

Consultoría en Gestión de Riesgo en INS Pensiones

Consultoría en Valoración y Gestión del Riesgo en Carteras de Inversión al Fondo del ICE y Poder Judicial

Consultor Internacional en Riesgos Financieros de ALIDE con sede en Perú.



Banco de Costa Rica

Gerente Riesgo Mercado. Mayo 2004 – Junio 2005.

BCR Valores

Gerente de Proyectos, Banca de Inversión. Agosto 2003 – Mayo 2004.

Tesorería Nacional, Ministerio de Hacienda.

Gerente División Gestión de Deuda (2001-2003)

Jefe del Dpto. de Asesoría Financiera (1999-2001)

Asesor de la Dirección de la Tesorería Nacional en materia financiera y económica. (1996-1999)

Enero 1996 – Julio 2003.

ALGUNAS FUNCIONES REALIZADAS:

Elaboración y seguimiento del Balanced ScoreCard

Creación de la Gerencia de Riesgo de Mercado, con sus funciones y procedimientos.

Responsable de la identificación, valoración y control de los riesgos de mercado y liquidez del BCR, BCR SAFI, BCR OPC y BCR Valores.

Presidente del Comité de Riesgos de BCR OPC.

Representante del BCR en los comités de Riesgo y de Inversiones de BCR-OPC y BCR-SAFI.

Elaboración de las Políticas de Administración de Riesgos de Mercado y Liquidez.

EXPERIENCIA ACADÉMICA

Universidad de Costa Rica (UCR)

Profesor Maestría en Economía con énfasis en Banca y Mercados de Capitales. Cursos: Finanzas Corporativas; Análisis de Instrumentos Bursátiles. (2003 – Actualmente)

FUNDEVAL

Profesor del Curso de Bolsa. Cursos: Matemática para las Inversiones Financiera, Teoría del Portafolio y Gestión del Riesgos de Liquidez en Inversiones. (2005-Actualmente)

Universidad Internacional de las Américas

Profesor Maestría en Negocios Internacional con énfasis en Banca y Finanzas. Cursos: Dirección Financiera. (2005 – Actualmente)

EDUARDO OJEDA JAQUES (Chile)

- Contador Público y Contador Auditor. Universidad de Santiago de Chile
- Diplomado en Gestión Estratégica de Recursos Humanos.
- Asesor del Presidente y Gerente General del Banco del Desarrollo
- Responsable del Proyecto Basilea II en Chile.

FORMACIÓN:

Marzo - Junio 2006, Visita los Bancos Credit Agricole S.A, Francia, San Paolo IMI, Italia, Banco Cooperativo Español, España, para conocer el proceso de implantación del acuerdo Basilea II, dos de estas instituciones tenían implementado Modelos Internos, VaR y AMA, para la administración de Riesgos de Crédito, Riesgos de Mercado y Riesgo Operacional, respectivamente.



1990 - 1994 Banco del Desarrollo, participa en ciclo de formación gerencial en estilos de dirección dictado por consultor francés a ejecutivos de banco.

Agosto - Octubre de 1986, *Credit Agricole, París - Francia*. Durante el trimestre mencionado fue becado por ACTIM - Agence pour la Cooperation Technique e Industrielle et Economique de France – siendo acogido por el Banco Crédito Agrícola de Francia., La estadía tuvo por finalidad conocer aspectos generales de organización y administración bancaria, y específicos de la función de auditoría y control.

Noviembre de 1976, Agosto de 1982, Participa en cursos de educación y formación continua dictados por Deloitte, al personal de la empresa, tanto en Chile como en el extranjero en materias relacionadas con auditoría, control interno, negocios y gestión de personal.

1978- 2006, asiste a diversos seminarios relacionados con auditoría, normas de contabilidad, prevención de lavado de activos, dirección, fraudes, riesgos, Basilea II, organizados por la Federación Latinoamericana de Bancos, Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile, firmas de Auditoría y Consultoría, y Universidades Chilenas.

EXPERIENCIA LABORAL:

En los últimos 23 años se ha desempeñado como Gerente en el Banco del Desarrollo, donde ha ejercido como Gerente de la División Contraloría, Gerente de Operaciones e Informática, Gerente de Riesgos y Auditoría.

Entre las actividades relevantes que le ha tocado realizar en el desempeño de sus cargos gerenciales se puede mencionar:

Organización de la función de riesgos, decidir sobre procedimientos de revisión y calificación de deudores. Con posterioridad, en el ámbito de la gestión de riesgos ha participado en el desarrollo de modelos de valorización de inversiones sin presencia bursátil, modelos de provisiones para créditos hipotecarios, consumo y pequeños deudores no evaluados individualmente.

En lo que respecta al riesgo operacional, participó en la elaboración de políticas de riesgo operacional, políticas de seguridad de la información y revisión de normas de conducta, en su calidad de integrante del comité de riesgo operacional, tomó conocimiento y participó en la decisión de las metodologías para el levantamiento (mapeo) de riesgos, registro de pérdidas por riesgo operacional y procedimiento para determinar instalaciones y procesos críticos a considerar en los planes de continuidad de negocios.

Como Gerente de Operaciones e informática, dirigió y supervisó las áreas de Administración y Seguridad; Contabilidad General; Impuestos; Operaciones de sucursales y actividades centrales, Tesorería y Cajas, Custodia; Construcción y mantenimiento de locales y edificios, liquidación de activos y Gerencia de Informática, lideró la construcción y puesta en marcha operativa de 35 oficinas.

Ha integrado los Comités de Dirección Superior, Inversiones Financieras, Informática, Administración, Auditoría del Banco y de cada una de las Filiales, Prevención del Lavado de Activos y Comité de Riesgo Operativo.

Gerente de Auditoría de la firma de auditores externos Deloitte, por 8 años durante los cuales auditó empresas industriales, de seguros, bancos y financieras.

ACTUACIÓN GREMIAL Y PROFESIONAL :

En el ámbito Gremial y Profesional, ocupa los cargos de: Past- President del Comité de Contralores de la Asociación de Bancos de Chile A.G., Past-President del Comité Latinoamericano de Auditoría Interna de la Federación Latinoamericana de Bancos. (FELABAN), Miembro del Comité Consultivo de FELABAN, miembro Suplente en la Comisión de Principios y Normas de Contabilidad del Colegio de Contadores de Chile A.G.



Ha sido expositor en temas relacionadas con auditoria, riesgos, Basilea II y control interno, en actividades de capacitación y conferencias organizadas por la firma Deloitte y KPMG, Auditores Consultores, Banco del Desarrollo, Universidad Austral de Chile, ALIDE, (Asociación Latinoamericana de Instituciones de Desarrollo), en las I jornadas de Auditoria Interna del MERCOSUR, organizadas por le Instituto Uruguayo de Auditores Internos y en el XI Congreso de Auditoria Interna, organizado por la FLAI; (Federación Latinoamericana de Auditoria Interna), en Buenos Aires, Argentina.

EXPOSITORES PERUANOS

- MBA Jorge Olcese Fernández. Intendente de Riesgos de la SBS
- Ing. Alejandro Medina. Intendente de Riesgos Operativos de la SBS



OPERADOR INTERNACIONAL



PATROCINADOR



AUSPICIADORES



Teléfonos: 225-0227 / 476-7435
E-mail: contacto@igsglobal.org
www.igsglobal.org