

GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

en el marco de Basilea III

Por única vez
en 2025

7 y 8 julio



Workshop con:



ERNESTO BAZÁN

Santo Domingo Marriott Hotel Piantini

Dirigido a:



Profesionales del sector financiero con responsabilidades en la gestión de riesgo operacional, Vicepresidentes, Gerentes, Gestores de Riesgo, así como profesionales de la primera línea (Dueños de Proceso) y de tercera línea (Auditores Internos).

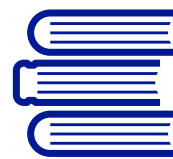
1



Proveer herramientas de vanguardia para la gestión de riesgo operacional.

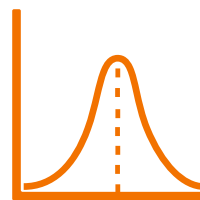
Objetivos:

2



Fortalecer criterios y técnicas para mejorar la eficacia en la gestión de riesgo operacional bajo las mejores prácticas internacionales.

3



Actualizar y preparar a los participantes para adecuar su modelo de gestión a las últimas tendencias regulatorias globales (Basilea III) y a la próxima regulación local sobre riesgo operacional en la República Dominicana.



ERNESTO BAZÁN
Training Corporation

Temario:

I

Requerimiento de Capital

- A. Método Básico.
- B. Método Estandarizado.
- C. Método Avanzado.
- D. Método del “Business Indicator” (Basilea III).
- E. Ejemplos.



II

Apetito, Tolerancia y Capacidad de Riesgo

- A. Cómo establecer el Apetito, la Tolerancia y la Capacidad del Riesgo Operacional para cada uno de los sub-tipos de riesgo.
- B. Ejemplos.
- C. Monitoreo de Indicadores.
- D. Políticas de incentivos para alinear el apetito de riesgo con la estrategia del negocio.
- E. Declaración del Apetito y Tolerancia de Riesgo.



III

Cultura de Riesgo

- A. Cómo conseguir el compromiso del Consejo de Administración.
- B. Cómo conseguir el compromiso de la “Primera Línea”.
- C. Herramienta para medir la Cultura de Riesgo (el “Culturómetro”).
- D. Políticas de incentivos (premios y castigos).

Temario:

IV

Gobernanza en Gestión del Riesgo Operacional

- A. Responsabilidades del Consejo de Administración, Comité de Riesgo Integral, Comité de Riesgo Operacional.
- B. El modelo descentralizado basado en “gestores de riesgo”.
- C. Resiliencia Operativa y Gestión de Crisis.
- D. El modelo de las Tres Líneas: Funciones, Roles y Responsabilidades.



V

Herramientas para una eficaz Gestión del Riesgo Operacional

V.1



Identificación

- A. Técnicas: Mapeo de Procesos, Talleres multidisciplinarios, Cuestionarios, Entrevistas Estructuradas, Autoevaluaciones, entre otras. Ventajas y desventajas de cada una.
- B. La herramienta MARIA para la identificación del riesgo y su rol en la efectividad y la eficiencia de la gestión.
- C. Taxonomía de los riesgos operacionales.

V.2



Valoración

- A. El Mapa de Calor de probabilidad versus impacto.
- B. La herramienta SIEMPRE para la valoración multidimensional del riesgo operativo.
- C. Dashboard de valoraciones del riesgo operacional.

Temario:

V.3



Tratamiento

- A. Evaluación del nivel de riesgo versus apetito de riesgo.
- B. Herramienta para el diseño de controles: La Metodología PAR.
- C. Tipología e inventario de controles.

V.4



Monitoreo

- A. La herramienta NECO para medir la efectividad de los controles.
- B. La herramienta REBECA para medir la eficiencia de los controles.
- C. Revisión de los Planes de Acción.
- D. Indicadores clave de riesgo operacional (KRI) y Análisis de Stress.

V.5



Información y Documentación

- A. Matriz de Riesgo Operacional. Características y Componentes.
- B. La herramienta ROMEO para construir mejora continua.
- C. Gestión eficaz de la base de datos de eventos y de la base de datos de pérdidas.
- D. Registro de contratos, procedimientos administrativos y procedimientos judiciales.

V.6



Comunicación y Consulta

- A. Técnicas para comunicar sobre riesgos.
- B. Divulgación de la gestión de riesgo operacional.
- C. Notificación a reguladores.

Temario:

VI

Gestión de Riesgo Operacional en Servicios de Terceros

- A. Políticas y principios.
- B. Inventario de servicios de terceros.
- C. Responsabilidades versus compromisos.
- D. Análisis de riesgo en la cadena de suministro.
- E. Planes de contingencia.
- F. Auditoría.



VII

Gestión de Cambios en el Riesgo Operacional

- A. El modelo OPRC.
- B. Cambios en canales (de atención, de reclamaciones, de comunicación, de denuncias, de negocios).
- C. Cambios en tecnología, personas, productos, servicios, mercados, normativas.
- D. Flujograma de la gestión del riesgo operacional ante cambios e innovaciones. Roles y responsabilidades.

VIII

Auditoría de la Gestión del Riesgo Operacional

- A. Roles y responsabilidades de la “Tercera Línea”.
- B. Criterios de Auditoría.
- C. Tratamiento de Hallazgos.
- D. La herramienta VANIA para valorar el nivel de gravedad de hallazgos.
- E. Diseño, Implementación y Monitoreo de Medidas Correctivas.



Temario:

IX

Tópicos Complementarios

Estos tópicos, por su naturaleza, merecen un curso completo. Sin embargo, de manera sucinta y complementaria, serán presentados bajo la modalidad asincrónica (sesiones grabadas) en videos con duración de una hora (como máximo), con las principales recomendaciones para alinear estos temas con la implementación del modelo general de gestión de riesgo operacional. Para su desarrollo, el expositor principal podrá invitar a facilitadores invitados (según su especialidad).

IX.1



Gestión de Riesgo Legal

Sesión asincrónica: **“Metodología para Gestionar el Riesgo Legal”**

IX.2



Continuidad del Negocio

Sesión asincrónica: **“Diez recomendaciones de importancia para una Gestión Sistémica e Integral de la Continuidad del Negocio”**

IX.3



Seguridad de la Información

Sesión asincrónica: **“Factores clave para una gestión eficaz de la Seguridad de la Información”**

Facilitador: Ernesto Bazán

- CEO y Fundador de la firma Ernesto Bazán Training Corporation (2011).
- CEO y Fundador de EB Ratings Calificadora de Riesgo (2019).
- Ha asesorado y capacitado a más de 450 entidades financieras de 13 países latinoamericanos en gestión de riesgos, incluyendo más de 45 Consejos de Administración bancarios.
- Posee más de 10,000 horas de docencia en gestión de riesgos.
- Creador de la Metodología PAR, una herramienta válida para gestionar cualquier tipo de riesgo.
- Instructor para Latinoamérica de The Organization of Risk Management Certification (ORMC), entidad especializada con sede en Londres, Reino Unido.
- Invitado a exponer en eventos de FELABAN, Asociación de Bancos de Panamá, Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, British Chamber of Panama, Asociación de Bancos de Perú (ASBANC), Superintendencia de Bancos de Panamá, entre otras organizaciones.
- Ha sido Country Manager para la calificadora de riesgo filial de Moody's en Panamá, 2007-2011; Director de Supervisión en SUNASS (Organismo regulador, Perú), 2006-2007; y, Director de Proyectos en la calificadora de riesgo filial de Fitch Ratings en Perú, 1997-2006.
- Economista y Magister en Finanzas (Universidad del Pacífico, Perú)
- MBA de INCAE Business School y la Universidad Adolfo Ibáñez (Chile).
- Best Seller en Amazon.com por su libro Gestión Integral de Riesgos.



Han participado de nuestros seminarios

República Dominicana

- Advanced Asset Management
- AFI Popular
- AFI Universal
- AFI Reservas
- AFP Popular
- AFP Reservas
- AFP Crecer
- Asociación Bonao
- Asociación Cibao
- Asociación Duarte
- Asociación La Nacional
- Asociación La Vega Real (ALAVÉR)
- Asociación Mocana
- Asociación Maguana
- Asociación Peravia
- Asociación Popular
- Asociación Romana
- Banco ADEMI
- Banco Adopem
- Banco BDI
- Banco BHD León
- Banco BACC
- Banco Central de la República Dominicana
- Banco Caribe
- Banco de Reservas
- Banco Fihogar
- Banco López de Haro
- Banco Santa Cruz
- Banco Vimenca
- Banco Popular Dominicano
- Banesco
- BHD Fondos
- Cooperativa La Candelaria
- Cooperativa San José
- Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas (CDEEE)
- EDESTE
- Excel
- Fiduciaria Popular
- GAM Capital, SAFI
- General de Seguros
- Inversiones Popular
- JMMB Bank
- JMMB Puesto de Bolsa
- Next Point
- Oceanía Consultores
- Parval Puesto de Bolsa
- Pioneer Investment Funds
- Qik
- Rizek Cacao
- Scotiabank
- Seguros Sura
- Seguros Universal
- Superintendencia de Bancos de la República Dominicana
- Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana
- Superintendencia de Valores de la República Dominicana
- Tivalsa Puesto de Bolsa
- United Capital Puesto de Bolsa

Han participado de nuestros seminarios

Panamá

- Administradora de Inversiones de la Caja de Seguro Social
- Andbank Panamá
- APC Experian
- Asociación Panameña de Crédito
- ASB Bank
- Austrobank Overseas (Panamá)
- BAC International Bank
- Banco Aliado
- Banco Azteca (Panamá)
- Banco Citibank Panamá
- Banco Davivienda (Panamá)
- Banco de Crédito del Perú (Sucursal Panamá)
- Banco de Occidente (Panamá)
- Banco de Bogotá (Panamá)
- Banco Delta
- Banco Ficohsa (Panamá)
- Banco General
- Banco GyT Continental (Panamá)
- Banco Hipotecario Nacional
- Banco La Hipotecaria
- Banco Lafise (Panamá)

Sector Financiero

- Banco Pichincha (Panamá)
- Banco Nacional de Panamá
- Banesco
- Bancolombia (Sucursal Panamá)
- Banisi
- Banistmo
- Bank Of China
- BBP Bank
- BHD International Bank Panamá
- Bi – Bank (Panamá)
- Bladex
- Blue Stone Advisory Group
- BICSA
- Bolsa Latinoamericana de Valores
- BPR Bank
- CACECHI
- CAF - Corporación Andina de Fomento
- Canal Bank
- Caja de Ahorros
- Central Latinoamericana de Valores
- Central Empresarial Solidaria (CFE)
- COOPRAC

- Cooperativa Profesionales
- Coopeduc
- Coopeve
- Credicorp Bank
- ECG Asset Management
- Fiduciaria Lafise
- Financiera Govimar
- Global Bank
- GNB Sudameris Bank
- Inteligo Bank
- IPACOOOP
- Itaú (Panamá) S.A.
- Mercantil Bank (Panamá)
- Metrobank
- Mega International Commercial Bank
- MMG Bank
- Multibank
- MiFinanciera
- Pacific Bank
- Panamerican Credit Corp.
- Popular Bank
- Prival Bank
- Profuturo
- Procaja
- Quest Wealth Advisers



Han participado de nuestros seminarios

Panamá

Sector Financiero

- Rapi Préstamos
- St. Georges Bank
- Scotiabank
- Superintendencia de Bancos de Panamá
- Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá
- Towerbank
- Unibank
- Westwood Capital Markets

Sector Real

- AES Panamá
- Asea Brown Boveri (ABB)
- Autoridad Aeronáutica Civil
- Autoridad de Innovación Gubernamental
- Autoridad del Canal de Panamá
- Bahía Motors

- Bahía Motors
- Bakertilly Panamá
- Bristol Hotel
- Cable & Wireless Panamá
- Cable Onda (TIGO)
- Caja de Seguro Social
- CALESA
- Cemento Panamá
- Centro Médico Paitilla
- Clinica Hospital San Fernando
- Corporación La Prensa
- El Machetazo
- Empresa Panameña de Alimentos
- ENSA
- ETESA
- Grupo TOVA
- Grupo Melo
- Ernst & Young
- Instituto de Gobierno Corporativo
- KPMG
- MEDCOM
- Manzanillo International Terminal
- Mobilphone
- OMC Group International Inc
- Petróleos Delta

- Sindicato de Industriales
- Telered
- Terpel
- TP Panamá
- Trusted Partner Panamá
- The Westin Playa Bonita
- Sony Corporation
- Tryp Hotel
- Ueta Latinoamericana

Sector Asegurador

- Acerta Seguros
- ASSA Compañía de Seguros
- Assicurazioni Generali
- Banesco Seguros
- Corporación Continental
- Ducruet Risk Services
- Internacional de Seguros
- J2L Corredores de Seguros
- Nacional de Seguros
- Pan-American Life Insurance de Panamá
- Seguros FEDPA
- Sura
- Técnica de Seguros
- Unity Ducruet



Han participado de nuestros seminarios

Costa Rica

- ASSA Compañía de Seguros
- Acerta Seguros (Costa Rica)
- BAC Credomatic (Costa Rica)
- Banco Cathay
- Banco Central de Costa Rica
- Banco BCT
- Banco Citibank de Costa Rica
- Banco de Costa Rica (BCR)
- Banco Lafise (Costa Rica)
- Banco General (Costa Rica)
- Banco Hipotecario de la Vivienda
- Banco Nacional de Costa Rica
- Banco Popular y de Desarrollo Comunal
- Banco Promérica de Costa Rica
- Bancrédito
- BCR Pensiones
- Bolsa de Valores de Costa Rica
- BN Fondos
- Caja de ANDE
- Coocique
- Coopealianza
- Coopavegra
- Coopeande
- Coopeaserri

- Coopecaja
- Coopecar
- Coopesparta
- Coopejudicial
- Coopemapro
- Coopemédicos
- Coopemep
- Cooperativa de Ahorro y Crédito de Pérez Zeledón
- Coope San Marcos
- Financiera Acobo
- Financiera GyT Continental
- Grupo Financiero Improsa
- Grupo Mutual
- INS Valores
- Interbolsa
- Mapfre Seguros
- Mercado de Valores
- Mucap
- Mutual Puesto de Valores
- Oceánica de Seguros
- Popular Valores
- Popular SAFI
- Prival Bank (Costa Rica)
- Sagicor (Costa Rica)
- Scotiabank de Costa Rica

Ecuador

- ALG Metropolitana
- Banco de Guayaquil
- Banco de Loja
- Banco de Machala
- Banco del Pacífico
- Banco Diners Club del Ecuador
- Banco D-Miro
- Banco Finca
- Banco Litoral
- Banco Pichincha
- CACPE PASTAZA
- Coopad
- Coopcalceta
- Cooperativa Riobamba
- C.T.H.
- Corporación Financiera Nacional
- Equivida Compañía de Seguros
- Generali
- Proinco Sociedad Financiera
- Reaseguradora Ecuador
- Seguros Cóndor
- Seguros Constitución
- Trade Company



Han participado de nuestros seminarios

Honduras

- AFP Atlántida
- BAC Honduras
- Banco Atlántida
- Banco Azteca de Honduras
- Banco Central de Honduras
- Banco Centroamericano de Integración Económica
- Banco de los Trabajadores
- Banco de Occidente
- Banco del País
- Banco Ficohsa
- Banco Lafise Honduras
- Banco Promerica
- BANHCAFE
- Banco Nacional de Desarrollo Agrícola
- Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI)
- Banco Multilateral de Desarrollo
- CACIL
- COFINTER
- Cooperativa Sanmarqueña
- Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEENP

- Cooperativa de Ahorro y Crédito del IHSS (CACIHSS)
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Honduras (COACEHL)
- Cooperativa de Ahorro y Crédito ELGA
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Intibucana
- Cooperativa Mixta Comega
- Comisión Nacional de Bancos y Seguros
- Compañía Financiera S.A. (COFISA)
- Equidad Compañía de Seguros
- Financiera CrediQ
- Instituto de Previsión Militar (IPM)
- La Armería
- Mapfre Honduras
- ODEF Financiera
- PILAR OPDF
- Régimen de Aportaciones Privadas
- Seguros Atlántida
- Seguros Crefisa

Paraguay

- Agencia Financiera de Desarrollo
- Banco Atlas
- Banco BBVA Paraguay
- Banco Central de Paraguay
- Banco Itaú Paraguay
- Banco Nacional de Fomento
- Banco Familiar
- Banco Regional
- Bancop
- Cefisa
- Cooperativa Loma Plata
- Cooperativa Lambaré
- Cooperativa Universitaria
- Financiera El Comercio
- Financiera Río
- Finexpar
- Fondo Ganadero
- Interfisa
- IT Consultores
- Solar Ahorro y Préstamos
- Sudameris Bank
- Visión Banco

Han participado de nuestros seminarios

Colombia

- Bancamia
- Bancoldex
- Bancolombia
- Banco AV Villas
- Banco Corpbanca
- Banco de Bogotá
- Banco de la República
- Banco de Occidente
- Citibank Colombia
- COOFINEP
- HSBC (Colombia)
- KPMG (Colombia)
- Liberty Seguros
- Seguros del Estado
- Scotiabank colombia
- Superintendencia Financiera de Colombia

Perú

- AFP Integra (Grupo SURA)
- AFP Prima
- Agrobanco
- Banco Central de Reserva del Perú
- Banco GNB
- Banco de Crédito del Perú
- Banco Financiero
- Banco Interamericano de Finanzas (BanBif)
- Banco Ripley
- EDPYME Alternativa
- CAC León XIII
- CAC San Francisco
- CMAC Cusco
- CMAC Piura
- CMAC Sullana
- CAC Prymera
- Credicorp Capital
- Financiera TFC
- Mi Banco
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Bolivia

- AESA Ratings
- ASFI - Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero
- Banco Bisa
- Banco de Crédito de Bolivia
- Banco Fortaleza
- Banco Mercantil Santa Cruz
- Banco Unión
- KPMG (Ruizmier, Rivera, Peláez y Auza)
- Mutual Primera

Han participado de nuestros seminarios

Guatemala

- Administradora del Fondo de Garantía Micoope
- Aseguradora Fidelis
- Aseguradora General
- Aseguradora La Ceiba
- Banco Industrial, S.A.
- BAC Credomatic
- Banco Agromercantil de Guatemala (BAM)
- Banco de Guatemala
- Banco de los Trabajadores
- Banco Ficohsa Guatemala
- Banco Internacional, S.A.
- Banco Promérica
- Banrural
- Chartis Seguros Guatemala
- Cooperativa José Obrero (Coosajo)
- Cooperativa Guayacán
- Cooperativa Upa
- COSAMI
- Financiera Progreso
- Fundación para el Desarrollo Empresarial Agrícola
- FUNDEA
- Imágenes Computarizadas de Guatemala

- Mapfre Guatemala
- Multiinversiones
- Superintendencia de Bancos de Guatemala

Nicaragua

- Almacenera de Exportaciones
- Asociación de Consultores para el Desarrollo de la Pequeña y Mediana Empresa
- Banco Avanz, S.A.
- Banco Atlántida Nicaragua
- Banco Central de Nicaragua
- Banco de Fomento a la Producción (BFP)
- BAC – Banco de América Central
- Banco de Finanzas (BDF)
- BANPRO
- Banco Lafise
- Banco Procredit
- Bancorp
- FUNDENUSE
- Financiera Finca Nicaragua
- Financiera FUNDESER
- Financiera FDL

- Fondo de Desarrollo Local
- Mapfre
- Procredit Nicaragua
- Seguros América

El Salvador

- ACOPACC
- AFP CONFÍA
- AIRPAK, S.A. de C.V.
- Asociación Azucarera Salvadoreña
- BAC Credomatic
- Banco Azteca
- Banco Citibank de El Salvador
- Banco de Desarrollo El Salvador
- Banco Hipotecario de El Salvador
- Banco de Apoyo Integral, S.A.
- Garantías y Servicios SGR
- Primer Banco de los Trabajadores
- Superintendencia del Sistema Financiero
- Servicios Financieros Enlace
- SAC Constelación



Detalles del Workshop



7 y 8 julio 2025



9 am - 6 pm



Santo Domingo
Marriott Hotel Piantini

Inversión:

US\$ 845
hasta el 18 mayo

US\$ 890
a partir del 19 mayo

Incluye:

- **Almuerzos, refrigerios (am & pm) y café permanente.**
- **Estacionamiento gratuito.**
- **Material didáctico impreso** (más de 200 páginas).
- **Plantilla en excel para el cálculo del apetito por riesgo.**
- **Plantilla en excel para la medición de la efectividad de controles.**
- **Acceso por 30 días a 10 videos temáticos complementarios** (de duración máxima de una hora para cada uno).
- **Certificado de participación.**

Inscripciones:

Jormary De Los Santos
Gerente de Servicios



informes@ernestobazan.com



+1 (829) 214-7987

www.ernestobazan.com