

Aspectos fundamentales de la administración de riesgos operativos en instituciones financieras

24 horas en total

Dirigido a:

Profesionales cuyo ejercicio esté relacionado con la administración de riesgos (en la industria o la academia) y gerentes o responsables de procesos o funciones que deseen administrar los riesgos inherentes a las tareas que supervisan.

Se otorgará:

- Material impreso a todos los participantes.
- Constancia a los participantes que cubran al menos el 80% de asistencia.

OBJETIVO:

Dar al participante una visión profunda de los elementos fundamentales de la administración de riesgos operativos en instituciones financieras, particularmente de:

- I. La identificación de riesgos operativos
- II. La administración del riesgo tecnológico.
- III. Los modelos estadísticos para la información de pérdidas por riesgo operativo y para la estimación del VaR operativo.

TEMARIO:

1. Antecedentes.

1 hora

- 1.1 Quebrantos históricos por riesgos operativos.
- 1.2 Ejemplos de riesgos operativos en la industria financiera.
- 1.3 Evolución de la regulación de riesgo operativo.

2. Definición y objetivos de la administración de riesgos operativos:

1 hora

- 2.1 Definición y clasificación de riesgos financieros.
- 2.2 Objetivos de la administración de riesgos operativos.
- 2.3 Taxonomía de riesgos operativos y de eventos de pérdida.
- 2.4 Ciclo de gestión de riesgos operativos.

3. Marco normativo en México y Basilea II

1 hora

- 3.1 Acuerdo de Basilea II, sus tres pilares.
- 3.2 Cálculo de capital por riesgo operativo de acuerdo con Basilea II
 - Método básico.
 - Método estándar.
 - Método de medición avanzada.
- 3.3 Regulación relativa a la administración de riesgos operativos en México.
 - Cálculo de capital por riesgo operativo.

4. Identificación de riesgos operativos.

6 horas.

4.1 Clasificación de riesgos operativos por su frecuencia y severidad.

4.2 Dificultades en la identificación de riesgos operativos.

4.3 Análisis de procesos.

- Evaluación de controles en los procesos operativos.

4.4 Análisis de escenarios y autoevaluación del entorno y del control interno.

- Diseño de cuestionarios.
- Entrevistas.
- Talleres para la identificación de riesgos.

4.5 Estadísticas de pérdidas.

- Información interna.
- Información externa.

Ejercicios prácticos:

- Identificación de riesgos a través del análisis de procesos.
- Identificación de riesgos a través del análisis de escenarios y autoevaluación del entorno y del control interno.

5. Base de datos e informes de riesgo operativo

1 hora

5.1 Incidentes de riesgo operativo

- Registro de incidentes.
- Sistemas automatizados para el registro de incidentes y el manejo de la base de datos.
- Completud y precisión de la información.

5.2 Indicadores clave de riesgo.

5.3 Informes de riesgo operativo.

6. Desarrollo de planes de mitigación / control

1/2 hora

6.1 Análisis costo / beneficio.

6.2 Acciones y planes de mitigación.

6.3 Seguimiento y evaluación.

Ejercicio práctico:

- Desarrollo de plan de mitigación para los riesgos operativos identificados en los ejercicios previos.

7. Modelación de la información de pérdidas por riesgo operativo.

5 horas

7.1 Distribuciones de probabilidad para la frecuencia.

- Poisson.
- Binomial negativa.
- Binomial.
- Geométrica.

7.2 Distribuciones de probabilidad para la severidad.

- Normal.
- Lognormal.
- Exponencial.
- Pareto.

7.3 Estimación del VaR operativo por simulación Monte Carlo

- Generación de la distribución de probabilidad de las pérdidas anuales por riesgo operativo.
- Uso de cópulas Gaussianas para la generación de la distribución de las pérdidas por riesgo operativo.
- Pérdida esperada.
- Pérdida no esperada (VaR).

7.4 Niveles de tolerancia al riesgo operativo

- Definición y clasificación de niveles de tolerancia.
- Procedimientos para determinar niveles de tolerancia.
- Seguimiento a niveles de tolerancia.

Ejercicio práctico:

- Modelación de los riesgos operativos identificados en los ejercicios prácticos del capítulo 4.

8. Fundamentos de la administración del riesgo tecnológico

8 horas

8.1 Definición y características del riesgo tecnológico

- Orígenes del riesgo tecnológico.
- Fuentes del riesgo tecnológico.
- Definición de riesgo tecnológico.
- Caracterización de los riesgos tecnológicos.
- Medidas tecnológicas más usadas.
- Políticas y procedimientos.

8.2 Marcos de trabajo

- ITIL
- CobIT
- NIST

8.3 Análisis de riesgos tecnológicos

- Identificación de factores de riesgo tecnológico.
- Ciclo de gestión de riesgo tecnológico.
- El papel de la ingeniería de software en el análisis del riesgo tecnológico.
- Estrategias para mitigar el riesgo tecnológico.
- Riesgos en el desarrollo de software.

8.4 Identificación de distintos tipos de riesgos tecnológicos

8.5 Manejo del riesgo

- Evaluación del impacto de riesgo.
- Manejo del riesgo.

- **Conclusiones**

6 horas.

Duración: 24 horas

Secretaría de Educación Abierta y Continua
Facultad de Ciencias
Universidad Nacional Autónoma de México

Sitio web: www.educontinua.fciencias.unam.mx
Edificio Tlahuizcalpan, 1er piso
Teléfono: 56 66 47 89 (también fax) y 56 22 53 86