

Diplomado en Administración de Riesgos de Instituciones Financieras Versión en Línea

Coordinador académico: Mtro. Alfredo Hernández

Nota: Este diplomado es en la modalidad en línea a través de la herramienta Zoom. Se requiere que el participante cuente con computadora, laptop, tablet, teléfono inteligente o cualquier otro dispositivo que permita reproducir audio y video y una buena conexión a internet.

Las clases serán en tiempo real en los días y horario publicados. Las sesiones no serán grabadas y el participante sólo tendrá acceso a las sesiones del diplomado en el grupo al cual se haya inscrito.

Objetivo general

Al finalizar el diplomado el participante estará en la capacidad de:

- Aplicar el conocimiento práctico y teórico con respecto a la administración de riesgos de las instituciones financieras
- Manejar la regulación aplicable en materia de administración de riesgos nacional e internacional en el ámbito del sistema financiero en México
- Desarrollar aplicaciones de Administración de Activos y Pasivos, Riesgos Financieros y de cobertura en el Mercados de Capitales y con Productos Derivados

¿A quién va dirigido?

Administradores de riesgos, tesoreros, directores corporativos, responsables de ALCO, responsables de crédito de las áreas de consumo y comercial de instituciones financieras y responsables de riesgo operativo.

Módulo I

Administración Integral de Riesgos, Matemáticas Financieras, Valuación y Derivados

Objetivos

- Identificar el marco conceptual y herramientas esenciales para la administración integral de riesgos
- Conocer el negocio esencial de la banca y su regulación fundamental, nacional e internacional

- Conocer los principales instrumentos de cobertura financiera y sus estrategias de implementación

Temario

1. Administración Integral de Riesgos

- El modelo POCCM
- Plataforma, Instrumentación e Infraestructura
- Proceso de Crédito: Originación, administración y recuperación
- Implementación de un ERM: COSO, ISO9000:2015 e ISO31000

2. Derivados

- Futuros
- Swaps
- Opciones
- Estrategias
 - Cobertura
 - Mercados con tendencia a la alza
 - Mercados con tendencia a la baja
 - Mercados con alta volatilidad
 - Mercados con baja volatilidad
- Notas estructuradas

Módulo 2

Riesgo de Mercado, Tasa de Interés y Tipo de Cambio

Objetivo

Identificar los principales indicadores del riesgo de mercado y los efectos de las tasas de interés y el tipo de cambio en las posiciones activas y pasivas y su administración a través de estructuras.

Temario

1. Riesgo de Mercado

- Conceptos de Riesgo de Mercado: P&L, Volatilidad, etc.
 - Riesgo
 - Rendimiento
 - Correlación y Covarianza
- Métodos para la estimación de Volatilidad
 - Histórica
 - Dinámica
 - Implícita
 - Ventajas, desventajas, aplicaciones, criterios de selección y ajustes.

- Valor En riesgo (VaR)
 - Metodologías de calculo
 - Desagregación y análisis de VaR (VaR Marginal, Incremental y Contribución al VaR)
 - BackTest
- 2. Medidas de Sensibilidad
 - Factores de Riesgo
 - Tasas de Interés
 - Índices y acciones
 - Mercancías (Commodities)
 - Índices y monedas
 - Derivados
 - Duración y Convexidad
 - Métodos de Estimación
 - Sensibilidad agregada
- 3. Gestión de Riesgos en Portafolios de Inversión
 - Presupuesto de Riesgo-Rendimiento (Risk Budget Analysis)
 - Análisis de Estrés
 - Análisis de escenarios futuros (Horizon Analysis)
 - Optimización y Análisis de desempeño

Módulo 3

Riesgo de Crédito

Objetivo

Conocer y manejar las alternativas para administrar, transferir y cubrir el riesgo de crédito y de mercado.

Temario

1. Fundamentos del Riesgo de Crédito
 - Exposición crediticia
 - Calificación de cartera y Probabilidad de incumplimiento
 - Severidad de la Pérdida (LGD): enfoque de garantías
 - Exposición al Incumplimiento (EAD)
 - Concentración de cartera
 - Pérdida esperada y pérdida no esperada
 - Back y Estrés Testing
 - Capital económico
 - Rentabilidad ajustada al riesgo de crédito (ROEE)

- Requisitos mínimos para el desarrollo de modelos Internos

2. Riesgo Cartera Comercial

- Composición y características de la cartera comercial
- Políticas de crédito
- Modelos Internos de Banca Comercial
- Rating
- Probabilidad de incumplimiento y diseño del sistema de calificaciones
- Segunda fuente de pago: garantías y otros
- Cuantificación del riesgo: pérdida esperada y pérdida no esperada
- Rentabilidad ajustada al riesgo
- Utilización de calificaciones internas y pricing

3. Derivados de Crédito

- Definición de los mitigantes del riesgo de crédito con el uso de valores
- Colaterales y garantías
- Manejo de derivados de crédito (Futuros, opciones y swaps)
- Efectividad de coberturas
- Gestión del riesgo usando derivados de crédito
- Credit Default Swap (CDS)

Módulo 4

Riesgo de Contraparte y Scoring

Objetivo

Conocer e identificar los modelos aplicables para la medición del riesgo de crédito de empresas, individuos y contrapartes

Temario

1. Modelos internos de calificación para consumo y empresas

- Definición de scoring y rating
- Diseño del sistema de calificaciones y la Probabilidad de incumplimiento
- Principales tipos de scoring
 - Scoring de originación
 - Scoring de comportamiento
- Cuantificación del riesgo a través de modelos de Scoring tipo Probit/Logit
- Rentabilidad ajustada al riesgo de crédito
- Utilización de calificaciones internas y pricing del riesgo

2. Modelo de riesgo de contraparte (CVA e Incremental *risk charge*)

- Construcción de curvas no colateralizadas

- Construcción de curvas ajustadas por colateral
- Riesgo de contraparte y ajuste por cargo de riesgo de crédito
 - CSA Credit Support Annex (ISDA)
- Ajuste por cargo de riesgo de liquidez (LVA) y de fondeo (FVA)

Módulo 5

Riesgo de Liquidez y ALM

Objetivo

Conocer e identificar los modelos aplicables para la medición del riesgo de fondeo y liquidez

Temario

1. Riesgo de Liquidez

- Contexto Riesgo de Liquidez
- Principios de la adecuada gestión del Riesgo de Liquidez
- Medidas para la Gestión de Liquidez
- Regulación local
- Pruebas de estrés
- Planes de Contingencia
- Administración del Riesgo de Liquidez dentro de la Entidad

2. Administración de Activos y Pasivos (ALM)

Módulo 6

Riesgos No Discrecionales: Operativo, Tecnológico y Legal

Objetivos

- Conocer los riesgos no discrecionales que enfrenta la banca y su regulación fundamental, nacional e internacional

Temario

1. Marco Regulatorio

- Introducción
- Banca: definición y tipos
- Regulación Nacional
- Regulación Internacional
- BIS: Acuerdos de Basilea (I, II y III)

2. Conceptos de Riesgo Operativo

- Base de datos: incidentes
 - Riesgo Inherente y Riesgo Residual
 - Severidad de la Pérdida (LGD)
 - Modelo LDA
 - Pérdida esperada y pérdida no esperada
 - Back y Estrés Testing
3. Requisitos mínimos para el Desarrollo de Modelos Internos
- Modelo de Gestión de Riesgo Operacional.
 - Indicadores de Riesgo Claves (KRI).
 - Identificación de Riesgos Operacionales (RCA).
4. Formación de Capital para enfrentar los Riesgos
- Historia
 - Capital Básico y sus TIERS
 - Reservas
 - Provisiones
 - Seguros
 - Bursatilizaciones
5. Riesgo Sistémico: Tsunamis, Pandemias, Cambios Regulatorios.

Talleres

Se ofrecen en el diplomado un par de talleres en el uso de herramientas de gran utilidad para la práctica del administrador de riesgos.

1. Matemáticas Financieras para Riesgos

- Valor del dinero en el tiempo. Valor presente y Valor Futuro
- Tasa de interés
 - Tasa de interés simple y tasa de interés compuesta,
 - Tasas estipuladas, tasas efectivas y tasas equivalentes,
 - Tasas nominales y tasas reales
- Anualidades y perpetuidades sin crecimiento y con crecimiento
 - Anticipadas
 - Vencidas
 - Diferidas
 - Crecientes
- Tablas de Amortización.
 - Pagos Iguales.
 - Abonos Constantes a Capital.
 - Esquema Ad-Hoc
- Elementos de Evaluación de Instrumentos Financieros

- Instrumentos de deuda: bonos y curvas
- Instrumentos de capitales

2. Modelos Analíticos para la Toma de Decisiones:

El segundo taller considera herramientas útiles en la obtención de modelos para la priorización de riesgos y sus medidas de mitigación como los árboles de decisión, simulación de funciones de distribución y el VaR operativo.

Coordinador Académico

M.A. Alfredo Hernández Prado

Alfredo Hernández es un experto analista financiero con 25 años de experiencia y conocimientos en evaluación de riesgo de crédito, operativo y de mercado de instituciones financieras, portafolios de inversión y contrapartes de operación, así como supervisión bancaria y de valuación de inmuebles e investigación cuantitativa y cualitativa. Tiene una amplia perspectiva del sector financiero y su marco regulatorio gracias a su trayectoria profesional en diversas instituciones como PiPLatam, Grupo Bal, Profuturo, SHF, CNBV, Banco Mexicano, Procesar y PensionISSSTE, asimismo ha atendido diversas asesorías y consultorías en administración integral de riesgos. Estudió la licenciatura en Matemáticas Aplicadas, el Diplomado en Modelos Económicos Dinámicos y la Maestría en Administración en el ITAM. Así mismo, cuenta con estudios preuniversitarios en Hallingdal y Fredtun Folkehoyskolen en Noruega; un curso en Investigación por Encuestas en la Universidad de Michigan, en los Estados Unidos; un Diploma en Estadística en la Universidad de Kent y una Maestría en Investigación en Administración y Negocios de la Universidad de Liverpool en Inglaterra.

Actualmente es doctorante en Internacionalización de la Educación Superior, por parte del Centro de Estudios e Investigaciones para el Desarrollo Docente. Ha sido catedrático del COLMEX, INSP, UNAM, ITAM, Universidad Iberoamericana, IMERVAL, PIPLatam y Universidad Panamericana. Es coordinador en el ITAM de los Diplomados de: Administración de Riesgos de Instituciones Financieras y de Empresas, del Curso de Control Interno y ha colaborado con Global Alumni como Profesor Asistente en la Universidad de Chicago para un programa profesional de Administración de Riesgos y Toma de Decisiones.