

SEMINARIO-TALLER DE RIESGO OPERACIONAL

Profesor: Angel Vilariño Sanz

20 horas. Consultar precio en vilaconsultores@telefonica.net

Contacto: David Trillo (+34 607753543)

PROGRAMA DEL SEMINARIO TALLER RIESGO OPERACIONAL

1. El mapa de riesgos de una empresa y de una entidad financiera. Riesgos de mercado. Crédito y liquidez. Otros riesgos.
2. Distintas aproximaciones a la definición del riesgo operacional. El residuo del conjunto de los riesgos. Riesgos estratégicos.
3. ¿Por qué es importante el riesgo operacional? Episodios graves por riesgo operacional. Las exigencias de recursos propios por riesgo operacional. La mejora en la gestión y las ganancias de eficiencia.
4. Riesgo operacional y control interno. Delimitación del control interno. Elementos necesarios para el éxito del control interno. Necesidad de un proyecto propio sobre riesgo operacional.
5. Riesgo operacional y estructura organizativa. Manual de funciones. Delimitación de responsabilidades y competencias. Editores de información. Usuarios de información. Relaciones entre áreas.
6. El proceso de identificación de los riesgos operacionales. Diagnóstico preliminar. Experiencias de RO. Experiencias ajenas de RO. Utilización de cuestionarios. Identificación de los eventos de riesgo operacional (ERO). Productos del balance. Estructura funcional. Personas, Procesos, Sistemas, y Eventos Externos.

7. Riesgo operacional en Tesorería. Personas: Manual de funciones. Ética e idoneidad. Productos: Manual de productos. Procesos: Flujos de información. Sistemas de registro. Cruce de funciones y productos. Sistemas: Soporte, Idoneidad, Precisión, Seguridad, Conectividad. Manual operativo. Normas y procedimientos.

8. Riesgos operacionales en la gestión de los riesgos de mercado y crédito. Riesgos de modelo. Riesgos operacionales de los modelos de riesgo de mercado. Riesgos operacionales de los modelos de riesgo de crédito.

9. La medición del riesgo operacional. ERO de alta frecuencia y bajo impacto. ERO de baja frecuencia y alto impacto. Estimación de probabilidades de los eventos. Estimación de las pérdidas por RO. Medición en el marco de Basilea: Indicador básico. Aproximación estándar. Aproximación Medición Avanzada (AMA).

10. Beneficios y costes en la gestión del riesgo operacional

11. Un caso práctico de gestión de riesgo operacional: La gestión de las recuperaciones en una entidad de crédito.

12. Definiendo la agenda del riesgo operacional. Alcance del proyecto. Recursos. Objetivos. Organización. Fases. Evaluación de resultados.