



BDO ACADEMY

ABRIL 2026

ONLINE 



Diplomado
Internacional
Virtual

Riesgos
Bancarios

¿QUIÉN DEBERÍA PARTICIPAR?

- Responsables e involucrados de la gestión eficaz del riesgo dentro de una organización financiera.
- Las personas que desean obtener un conocimiento de Normativas Internacionales y Locales con respecto a los Riesgos Bancarios.
- Personas interesadas en el conocimiento de las diferentes Normativas Internacionales sobre Riesgos Bancarios, que son tomadas como buenas prácticas por las entidades financieras.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Demostrar conocimiento y comprensión de los fundamentos para la Gestión de los Riesgos Bancarios y la Regulación Local e Internacional que la acompaña.
- Entender conceptos y como aplicar las mejores Prácticas Internacionales, direccionadas a gestionar los diferentes tipos de riesgos que enfrentan las entidades financieras.

CONTENIDO MODULAR:

I: SISTEMA FINANCIERO, REGULACIÓN PRUDENCIAL Y GOBIERNO DEL RIESGO

- ▶ Rol de los bancos en el sistema financiero
 - ▶ Principales crisis financieras y lecciones aprendidas
 - ▶ Evolución de la regulación bancaria internacional
 - ▶ Principios del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea
 - ▶ Gobierno corporativo en bancos
 - ▶ Rol del Directorio y la Alta Gerencia en la gestión de riesgos
 - ▶ Modelo de las tres líneas de defensa
 - ▶ Rol y responsabilidades del Chief Risk Officer (CRO)
- Tema moderno a destacar: cultura de riesgo (risk culture)*

II: MARCO INTEGRAL DE GESTIÓN DE RIESGOS Y APETITO AL RIESGO

- ▶ Enterprise Risk Management aplicado a entidades financieras
 - ▶ Taxonomía de riesgos bancarios
 - ▶ Risk Appetite Framework
 - ▶ Declaración de apetito al riesgo (RAS)
 - ▶ Métricas y límites de riesgo
 - ▶ Integración entre riesgo, estrategia y planificación
 - ▶ Monitoreo y reporting de riesgos
- Tema moderno: integración entre estrategia, capital y riesgo*

III: CAPITAL REGULATORIO, SOLVENCIA Y GESTIÓN DEL BALANCE

- ▶ Evolución de los acuerdos de Basilea
 - ▶ Requerimientos mínimos de capital
 - ▶ Pilar 1, Pilar 2 y Pilar 3
 - ▶ Capital regulatorio vs capital económico
 - ▶ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)
 - ▶ Planeamiento de capital
 - ▶ Interacción entre capital, riesgo y rentabilidad
 - ▶ Indicadores de solvencia
- Tema moderno: stress testing regulatorio*



IV: MODELOS DE RIESGO, ESTADÍSTICA APLICADA Y VALIDACIÓN

- ▶ Conceptos estadísticos básicos aplicados al riesgo
- ▶ Modelos de riesgo de crédito
- ▶ Probabilidad de default (PD)
- ▶ Loss Given Default (LGD)
- ▶ Exposure at Default (EAD)
- ▶ Modelos de scoring
- ▶ Backtesting y benchmarking
- ▶ Model Risk Management
- ▶ Procesos de validación independiente

Tema moderno: gobernanza de modelos

V: RIESGO DE CRÉDITO Y RIESGO DE CONCENTRACIÓN

- ▶ Proceso de otorgamiento de crédito
- ▶ Medición y gestión del riesgo crediticio
- ▶ Pérdida esperada y pérdida inesperada
- ▶ Riesgo de concentración
- ▶ Concentración sectorial y geográfica
- ▶ Gestión de carteras de crédito
- ▶ Provisiones y deterioro crediticio

Tema moderno: provisiones forward looking (IFRS 9)

VI: RIESGO OPERACIONAL, TECNOLÓGICO Y CIBERSEGURIDAD

- ▶ Definición de riesgo operacional
- ▶ Fuentes de riesgo operativo
- ▶ Eventos de pérdida operativa
- ▶ Marco de gestión de riesgo operacional
- ▶ Riesgo tecnológico
- ▶ Riesgo de terceros (third party risk)
- ▶ Ciberseguridad
- ▶ Continuidad del negocio y resiliencia operativa

Tema moderno: resiliencia operativa

VII: RIESGO DE MERCADO, LIQUIDEZ Y TASA DE INTERÉS

- ▶ Riesgo de mercado
- ▶ Value at Risk (VaR)
- ▶ Sensibilidad a factores de mercado
- ▶ Riesgo de tasa de interés en cartera bancaria
- ▶ Riesgo de liquidez estructural
- ▶ Indicadores regulatorios de liquidez
- ▶ Gestión del balance

Tema moderno: gestión del balance (ALM)

VIII: RIESGOS EMERGENTES Y DESAFÍOS PARA LA BANCA

- ▶ Riesgo climático y ambiental
- ▶ Riesgos ESG en banca
- ▶ Riesgo reputacional
- ▶ Riesgos geopolíticos
- ▶ Transformación digital y nuevos riesgos
- ▶ Tendencias regulatorias globales

Ejercicios Prácticos:

- Simulación de un Comité de riesgos en un escenario en donde el banco enfrenta deterioro en su cartera de crédito y presión de liquidez, y tienen como alternativa: reducir crecimiento, aumentar capital, cambiar apetito al riesgo
- Interpretar una prueba de estrés con supuestos y resultados
- Analizar un dashboard de riesgos.

FACILITADORES:



Claudio Rodríguez

Experiencia Profesional:

Claudio Rodríguez cuenta con más de 25 años de experiencia en la práctica de Auditoría, Control Interno, Gestión Integral de Riesgos, Prevención del Lavado de Activos y Gobierno Corporativo, especializándose en la atención de clientes del sector financiero y en la capacitación a Consejos de Administración en materia de Auditoría y Riesgos.

A los efectos de desarrollar su carrera profesional, Claudio residió en Buenos Aires (hasta 2004), luego en Bogotá (2004 – 2005), Costa Rica (2005) y actualmente República Dominicana. El establecimiento en diferentes países de la región le permitió liderar proyectos de Auditoría y consultoría en Argentina, Colombia, Venezuela, Panamá, Costa Rica, Guatemala y República Dominicana entre otros países de la región.

Perfil Académico:

Contador Público egresado de la Universidad de Buenos Aires, con un Posgrado en Desarrollo Gerencial cursado en la Pontificia Universidad Católica Argentina.

Certificaciones:

Cuenta con las Certificaciones ISO 31000 Risk Manager (RM), ISO 37001 Implementador Líder (LI) e ISO 19600 Implementador Líder (LI). Es instructor autorizado por la PECB para dictar cursos de certificación en relación con las tres normativas antes mencionadas.

Membresías:

Es miembro de las siguientes organizaciones:

1. Professional Evaluation Certification Board (PECB),
2. Global Association of Risk Professional (GARP) y de la
3. Association of Certified Fraud Examiners (ACFE).

**Sonia Ortega**

Experiencia Profesional:

Posee más de siete (7) años laborando en proyectos de consultoría y auditoría relacionados a la prevención de lavado de activos, implementación y auditoría de sistemas de gestión antisoborno, desarrollo de matrices de riesgos y controles, documentación y mapeo de procesos, determinación del capital económico, debida diligencia financiera, valoración de empresas, cálculo del pasivo laboral y análisis de brechas fundamentados en las normativas de gestión de riesgos y mejores prácticas.

Perfil Académico:

Licenciada en Administración de Empresas, con mención en Finanzas y Negocios Internacionales, egresada del programa de doble titulación de la Universidad Iberoamericana (UNIBE) y Florida International University (FIU). Posee una Maestría en Ciencias Actuariales y Financieras de la Universitat de València (UV) en España.

Certificaciones:

Sonia está certificada por la PECB como ISO 31000 Risk Manager, Auditor Líder en la Norma ISO 37001: Sistemas de Gestión Antisoborno y Auditor Líder en la Norma ISO 9001: Sistemas de Gestión de Calidad. Adicionalmente, es instructora autorizada por la PECB para dictar cursos de certificación en relación con las normativas antes mencionadas.

Membresías:

Es miembro de las siguientes organizaciones:

- Professional Evaluation Certification Board (PECB)
- Club de Gestión de Riesgos de la República Dominicana (CGRRD)



Betania Tamassi

Es Directora de Consultoría de Servicios a Entidades Financieras y Seguros en BDO Argentina, Actuario en economía.

Disertaciones en Auditoría Interna de Modelos de Capital Económico: Gestión Modelos e Input, Exigencia por Riesgo de Mercado, Enfoque sobre Pruebas de Estrés , Capacitación sobre GIR, pérdida esperada, desarrollo de modelos, entre otros.

Cuenta con 10 años de experiencia en la Industria Financiera especializada en Finanzas, Gestión de Riesgos y Normativa Local e Internacional (BASILEA).

Especializada en liderar proyectos de Gestión Integral de Riesgos, Plan de Negocios, Pruebas de Estrés, Calculo de Capital Económico (ICAAP), Gobierno Corporativo, NIIF 9, PLA, entre otros.

Lidera el equipo Riesgos y AML de BDO Argentina.



María Florencia Bo.

Es Directora de Consultoría de Servicios a Entidades Financieras y Seguros en BDO Argentina, Licenciada en Economía (UCA), Master en Finanzas (UCEMA) y Certificación en Ética y Compliance (UCEMA).

Disertaciones en Auditoría Interna de Modelos de Capital Económico: Gestión Modelos e Input (Forum), Exigencia por Riesgo de Mercado Com 5889 (IAIA), Enfoque sobre Pruebas de Estrés (FORUM), Capacitación sobre GIR (ABE), Semejanzas de Metodología entre PLA/FT y RO (FORUM), y Transformación Digital, entre otros.

Cuenta con mas de 25 años de experiencia en la Industria Financiera especializada en Finanzas, Gestión de Riesgos y Normativa Local e Internacional (BASILEA).

Especializada en liderar proyectos de Transformación Digital, Creación y Transformación de Entidades Financieras y Bancos, Rediseño y Documentación de Procesos, Implementación de Gestión Integral de Riesgos, Plan de Negocios, Pruebas de Estrés y Calculo de Capital Económico (ICAAP), Compliance y Gobierno Corporativo, entre otros.

Lidera el equipo Transformación Digital de BDO Argentina y forma parte del comité de dirección de BDO Fintech América.



Luciana Diperna

Luciana es actuario en administración, graduada en la Universidad de Buenos Aires.

Dentro de las competencias que posee:

- Experiencia en la Gestión Actuarial de Riesgos en Entidades Financieras.
- Desarrollo y auditoría de modelos de capital económico, pruebas de estrés y reservas.
- Desarrollo y auditoría de modelos de pérdida crediticia esperada bajo los lineamientos de NIIF 9.
- Capacitación sobre auditoría de riesgos, modelos de Capital y NIIF 9.

Además es especialista en gestión de riesgos y desarrollos de modelos de capital, estrés y pérdida esperada.

Actualmente es Gerente de Consultoría de Servicios a la Industria Financiera y del Seguro

**Alejandro Schwarz****Preparación Académica:**

Alejandro es Abogado (UBA) y MBA (Deusto)

Entre sus especializaciones cuenta con diplomados en Transformación Digital (Digital Bank), Agilidad Empresarial (Agile Institute Latam) y Design Thinking (ITBA), así como también certificaciones en Business Analysis (PM Value) y en Continuidad del Negocio (DRI).

Competencias:

Diseño y Mejora de Procesos; Transformación Digital; Cambio Cultural; Gestión Integral de Riesgos; Gobierno Societario, Compliance; Gestión de la Demanda; Continuidad del Negocio (BCM); Gestión de Proyectos. Disertaciones en materia de Transformación Digital, Continuidad del Negocio y Gestión Integral de Riesgos, entre otros.

INFORMACIÓN Y RESERVACIÓN:

Tel.: +51 950095768

Av. Camino Real 456, Torre Real, Oficina 1403
San Isidro
Lima, 15073, Perú.

E-MAIL:

bdoacademy@bdo.com.pe

DURACIÓN:

40 horas

DÍAS:

Martes y Jueves

INICIO:

Jueves 16 de abril de 2026

FIN:

Martes 19 de mayo de 2026

HORARIO:

5:00 P.M. a 8:30 P.M.

INVERSIÓN:

US\$ 680.00 (no incluye impuestos locales)

MODALIDAD:

EN LÍNEA

INCLUYE:

- Material de apoyo digital.
- Diploma.

Síguenos en las redes sociales y página web



www.bdo.com.pe



ESTAMOS EN WHATSAPP,
ESCRÍBENOS AL
+51 950095768

