



ASOCIACION LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO

Seminario Online

GESTIÓN CORPORATIVA DE RIESGOS EN UN ENTORNO DE CRISIS: BUENAS PRÁCTICAS DEL BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Fechas y lugar

Miércoles 30 septiembre, jueves 1 y viernes 2 de octubre 2020

Los horarios se indican en la sección "Programa".

Lugar: **Plataforma Zoom**. ALIDE proporcionará el enlace de acceso a los participantes inscritos.

Contexto y objetivo

La pandemia del Covid-19 ha generado diversos impactos en el mundo, entre ellos, recesión económica generalizada, la retracción del consumo de bienes y servicios, aumento del desempleo, el aislamiento de la población por la emergencia sanitaria. El desenvolvimiento del sector bancario y financiero también fue alterado, por ejemplo, en lo relacionado a su oferta y demanda de créditos, el riesgo de impago de cartera, las restricciones de operación de sucursales y agencias, la dinamización de canales digitales. Para aliviar la situación económica y financiera de la población y empresas, los gobiernos de América Latina y el Caribe impulsaron diversos programas de créditos y garantías, con la participación de la banca pública de desarrollo y otras entidades financieras.

Considerando el difícil contexto e incertidumbre, ALIDE ha organizado el presente seminario online con el objetivo de promover el conocimiento y análisis de la gestión de créditos y riesgos, transformación digital, ciberseguridad y continuidad del negocio, a partir de las propias experiencias del Banco Nacional de Costa Rica (BNCR) y de la interacción y aportes de representantes de la banca de desarrollo. El Banco Nacional es una destacada institución miembro de nuestra Asociación y líder en la gestión integral de riesgos. Las conferencias previstas servirán para interiorizarse, principalmente, sobre las iniciativas y soluciones del BNCR en gestión de créditos y riesgos (financiero, tecnológico, emergentes) en la actual coyuntura; y serán útil referencia para las instituciones financieras en su labor de identificación, medición y gestión de riesgos.

Programa

***Confirmado**

Moderador: Javier Rodríguez Vega, Jefe de Asistencia Técnica, ALIDE

Miércoles, 30 de septiembre

9:00 a 10:50 p.m. (Costa Rica, El Salvador, Nicaragua) / 10:00 a 11:50 p.m. (Ecuador, Colombia, México, Perú)

11:00 a 12:50 p.m. (Chile, Paraguay, República Dominicana) / 12:00 a 13:50 p.m. (Argentina, Brasil, Uruguay)

Estos horarios incluyen también otros países del mismo huso horario

-Palabras de bienvenida del moderador de ALIDE (9:00 a.m. a 9:10 a.m.)

-Presentación del tema 1: “Gestión Integral de Riesgos” (9:10 a.m. a 9:50 a.m.)

Expositor: Allan Calderón Moya, Subgerente General de Riesgo y Crédito *

Banco Nacional de Costa Rica

Incluye sesión de 10 minutos para preguntas y respuestas

-Presentación del tema 2: “La gestión de créditos y de mitigación de riesgos en el Banco Nacional en el contexto de crisis (Covid-19)” (9:50 a.m. a 10:50 a.m.)

Expositores: Kattia Ramírez González, Directora General de Riesgos y Ronald Guerrero Araya, Director General de Crédito *

Banco Nacional de Costa Rica

Incluye sesión de 10 minutos para preguntas y respuestas

Jueves, 1 de octubre

9:00 a 10:50 p.m. (Costa Rica, El Salvador, Nicaragua) / 10:00 a 11:50 p.m. (Ecuador, Colombia, México, Perú)

11:00 a 12:50 p.m. (Chile, Paraguay, República Dominicana) / 12:00 a 13:50 p.m. (Argentina, Brasil, Uruguay)

Estos horarios incluyen también otros países del mismo huso horario

-Palabras de bienvenida del moderador de ALIDE (9:00 a.m. a 9:10 a.m.)

-Presentación del tema 3: “Cultura de Riesgos: avances y desafíos en el Banco Nacional” (9:10 a.m. a 9:40 a.m.)

Expositora: Jenory Ramos Moncada, Directora de Control y Gestión de Riesgos *

Banco Nacional de Costa Rica

Incluye sesión de 10 minutos para preguntas y respuestas

-Presentación del tema 4: “Transformación digital, ciberseguridad y riesgo tecnológico en la actualidad” (9:40 a.m. a 10:10 a.m.)

Expositor: Luis Fernando Alvarado Arce, Director de Seguridad de la Información y Riesgo Digital *

Banco Nacional de Costa Rica

Incluye sesión de 10 minutos para preguntas y respuestas

-Presentación del tema 5: “Continuidad del Negocio y gestión en el contexto de la crisis” (10:10 a.m. a 10:50 a.m.)

Expositor: Randall Villalobos Salas, Coordinador de Continuidad del Negocio *

Banco Nacional de Costa Rica

Incluye sesión de 10 minutos para preguntas y respuestas

Viernes, 2 de octubre

9:00 a 11:50 p.m. (Costa Rica, El Salvador, Nicaragua) / 10:00 a 12:50 p.m. (Ecuador, Colombia, México, Perú)

11:00 a 13:50 p.m. (Chile, Paraguay, República Dominicana) / 12:00 a 14:50 p.m. (Argentina, Brasil, Uruguay)

Estos horarios incluyen también otros países del mismo huso horario

-Palabras de bienvenida del moderador de ALIDE (9:00 a.m. a 9:10 a.m.)

-Presentación del tema 6: “Gestión de riesgo de modelos” (9:10 a.m. a 9:40 a.m.)

Expositor: José Luis Jiménez Matarrita, Director de Gestión y Analítica de Datos *

Banco Nacional de Costa Rica

Incluye sesión de 10 minutos para preguntas y respuestas

-Presentación del tema 7: “Gestión de riesgos emergentes” (9:40 a.m. a 10:10 a.m.)

Expositora: Kattia Ramírez González, Directora General de Riesgos *

Banco Nacional de Costa Rica

Incluye sesión de 10 minutos para preguntas y respuestas

-Presentación del tema 8: “Basilea III e implementación del Banco Nacional. Cambios regulatorios de la autoridad bancaria” (10:10 a.m. a 10:40 a.m.)

Expositora: Karen Chavarría Rojas, Directora de Gestión con Entes Reguladores *

Banco Nacional de Costa Rica

Incluye sesión de 10 minutos para preguntas y respuestas

Receso (10:40 a.m. a 10:50 a.m.)

-Mesa Redonda sobre Gestión Corporativa de Riesgos (10:50 a.m. a 11:50 a.m.)

Intervenciones y aportes de participantes

Conclusiones del seminario

Cierre

Contenido general

Gestión Integral de Riesgos

El Conglomerado BNCR, en su gestión integral de Riesgos y visión de futuro, siempre se encuentra en un proceso continuo de identificación, medición y gestión de los diferentes riesgos que le puedan afectar su gestión. A través de los años, se ha trabajado en distintas iniciativas relacionadas con marcos de gestión y metodologías de riesgos tradicionales y emergentes que le han permitido al Conglomerado ser líder en gestión de riesgos.

La gestión de créditos y de mitigación de riesgos en el Banco Nacional en el contexto de crisis (Covid-19)

La crisis actual ha venido a acrecentar los riesgos de impago sobre una cartera de crédito. Las entidades financieras han tenido el reto de buscar soluciones, no solamente acordes con las necesidades específicas de cada deudor, sino de una manera oportuna en una crisis nunca vista por las actuales generaciones. Lo anterior ha conllevado a grandes retos en cuanto a renegociación de condiciones de pago, así como valorar las implicaciones de dichas estrategias sobre los modelos de pérdida esperada implementados con el fin de realizar estimaciones de los potenciales impactos en meses venideros.

Cultura de Riesgos: avances y desafíos en el Banco Nacional

El Conglomerado BNCR ha venido trabajando en reforzar la cultura de Riesgos, para lo cual tiene un modelo de cultura en donde la prevención del riesgo es uno de sus pilares y se considera un proceso transversal en toda la organización. Este modelo busca hacer conciencia desde nuestras bases, donde la gestión del riesgo es responsabilidad de cada uno

de los colaboradores desde los diferentes puestos de trabajo. Lo anterior se ha logrado mediante una serie de acciones con un enfoque en doble sentido (*bottom-up* y *top-down*) en la organización.

Transformación digital, ciberseguridad y riesgo tecnológico en la actualidad

La Transformación Digital coadyuva con la materialización del concepto de Banca Digital, cuyo objetivo primordial es optimizar la experiencia del cliente, así como renovar los modelos de negocio basándose en la gestión de los datos para crear valor y en la ciberseguridad para garantizar el resguardo de los activos de información de la organización, sus clientes y socios de negocio, con una adecuada Gestión del Riesgos Tecnológicos como catalizador.

Considerando la Gestión de Riesgos Tecnológicos como el proceso que integra la definición, la identificación, el análisis y la priorización de riesgos; le ha permitido a la organización tener una visión detallada de los riesgos tecnológicos presentes, ejecutar las acciones mitigadoras apropiadas y reducir el posible impacto a un nivel aceptable y proporcionado.

Continuidad del Negocio y gestión en el contexto de la crisis

El Conglomerado BNCR ha venido trabajando en los últimos años en la identificación de procesos críticos que pudiesen verse afectados por factores internos y/o externos y que eventualmente pongan en riesgo la continuidad de las operaciones regulares del Conglomerado. Lo anterior, aunado con planes de acción, planes de continuidad, pruebas de estrés que ha robustecido el Sistema de Gestión y le han permitido a la entidad mostrar la resiliencia necesaria para afrontar momentos críticos como el actual.

Gestión de riesgo de modelos

Los modelos aportan a las entidades importantes beneficios al dotarles de agilidad en la toma de decisiones, así también, impacta la eficiencia a través de la reducción de costos asociados al análisis. En la coyuntura actual toma mayor relevancia su aprovechamiento en importantes ámbitos como la gestión de riesgos, las estrategias comerciales, prevención de fraudes, entre otros.

Gestión de riesgos emergentes

Las tendencias estructurales y las condiciones mundiales actuales están marcando un hito en la gestión de riesgos, las funciones de riesgo en los bancos probablemente deberán ser fundamentalmente diferentes de lo que son hoy, impulsado por cambios sustanciales provenientes de múltiples fuentes. En los últimos meses, se han materializado nuevas amenazas a los sistemas tradicionales de la Banca y la economía, evidenciando también un traslado de los riesgos hacia otras tendencias no previstas como los factores sociales, con repercusiones en todo el sistema económico de los países.

Basilea III e implementación del Banco Nacional. Cambios regulatorios de la autoridad bancaria

Análisis sobre la importancia de la implementación de Basilea III para el fortalecimiento de la Banca y hoja de ruta de implementación prevista para el BNCR. Se expondrán los principales cambios regulatorios aprobados por las autoridades bancarias costarricenses, como respuesta a la crisis provocada por la emergencia sanitaria del COVID-19 (énfasis sobre la cartera crediticia).

Expositores

	<p>Allan Calderón Moya, Subgerente general de Crédito y Riesgo</p>		<p>Kattia Ramírez González, Directora General de Riesgos</p>
	<p>Ronald Guerrero Araya, Director General de Crédito</p>		<p>Jenory Ramos Moncada, Directora de Control y Gestión de Riesgos</p>
	<p>Luis Fernando Alvarado Arce, Director de Seguridad de la Información y Riesgo Digital</p>		<p>Randall Villalobos Salas, Coordinador de Continuidad del Negocio</p>
	<p>José Luis Jiménez Matarrita, Director de Gestión y Analítica de Datos</p>		<p>Karen Chavarría Rojas, Directora de Gestión con Entes Reguladores</p>

Beneficios

- Participación en las conferencias sobre gestión de riesgos y consultas a expositores
- Acceso al material de apoyo (presentaciones y videos) de los expositores
- Certificado de participación (digital) de ALIDE

Inversión

Las cuotas de inscripción (*) del seminario, a llevarse a cabo el miércoles 30 de septiembre, jueves 1 y viernes 2 de octubre de 2020, son:

Por inscripción de 1 participante:	US\$ 200 (institución miembro de ALIDE) US\$ 250 (institución no miembro de ALIDE)
Por inscripción de 2 ó 3 participantes:	US\$ 400 (institución miembro de ALIDE) US\$ 500 (institución no miembro de ALIDE)
Por inscripción de 4 ó 5 participantes:	US\$ 550 (institución miembro de ALIDE) US\$ 700 (institución no miembro de ALIDE)

*El importe de las inscripciones es neto de cualquier deducción, retención o impuesto y tendría que ser depositado en la cuenta bancaria de ALIDE siguiente:

Cuenta corriente de ALIDE N° 75022011-3 del Banco do Brasil S.A. (New York)

Dirección del Banco: 535 Madison Avenue, 34th floor, New York, NY 10022, U.S.A.

Teléfono: (646) 845-3700

ABA: 026003557

SWIFT: BRASUS33

Luego de realizada la transferencia, se solicita el envío de copia de la operación bancaria a la Secretaría General de ALIDE, secretariageneral@alide.org y jrodriguez@alide.org para proceder a la reserva de vacantes y la emisión de factura electrónica de ALIDE.

Consultas e inscripciones

Las instituciones financieras con interés de inscribir a sus funcionarios como participantes en el seminario online de ALIDE, podrán hacerlo mediante el envío del formulario de inscripción a la Secretaría General de nuestra Asociación, correos: secretariageneral@alide.org jrodriguez@alide.org a la atención de los funcionarios Sr. Javier Rodriguez y Srta. Elva Cánepa.

Cierre de inscripciones

Viernes, 25 de septiembre de 2020