

ALIDE Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo

INFORMACIÓN GENERAL

Fechas y lugar

Lunes 31 de mayo, miércoles 2 y viernes 4 de junio, 2021. Los horarios se indican en el programa.
Lugar: Plataforma Zoom. ALIDE proporcionará el enlace de acceso a los participantes inscritos

Objetivo

Desde la crisis del 2008, la banca ha venido afrontando retos y ajustes en términos de gestión de riesgos, los cuales han girado en torno a mejores prácticas de riesgo crediticio, gestión de la liquidez, análisis de riesgos de tasas y tipo de cambio, riesgos operativos y, recientemente, análisis de riesgos no tradicionales, como riesgo digital, ciberseguridad, riesgo estratégico, riesgo climático, entre otros. Lo anterior ha venido a incrementar la disciplina de mercado entre las entidades financieras, para mantener la estabilidad de los sistemas financieros y crear valor para sus clientes.

Ahora bien, el escenario mundial ha girado de forma brusca en el último año derivado de la pandemia (Covid 19), afectando la salud de las personas y generando un alto impacto negativo en el ámbito económico y social. En ese contexto, los bancos han tenido que atender las necesidades de sus clientes y lograr la adecuada gestión de riesgos, para no afectar la liquidez y solvencia de las propias entidades. Considerando este entorno, ALIDE se complace de organizar el **Congreso de Directores de Riesgos de Instituciones Financieras**, para promover el análisis e intercambio de experiencias sobre la gestión de riesgos y prácticas de bancos de América Latina. Así, un grupo de expertos y profesionales abordarán temas relevantes como el impacto de la pandemia en el Banco Nacional de Costa Rica, medidas regulatorias y prudenciales para atenuar la crisis en Perú, risk analytics de pymes (casos de Brasil y México), enfoque de asignación de recursos para una cartera de crédito en un ambiente de Covid (caso banco comercial de México), riesgos climáticos y su importancia para la banca de desarrollo desde la visión del BID, técnicas de *machine learning* y *big data*, entre otros. Las experiencias y prácticas que se compartirán enriquecerán los conocimientos y el quehacer de la gestión bancaria y se espera contribuyan a enfrentar los retos de los próximos años.

Programa

*La zona horaria (columna derecha) corresponde a Colombia, Ecuador, México, Panamá, Perú

Lunes, 31 de mayo **Horarios del Congreso según países:** 13:00 a 15:20 horas (Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua) / 14:00 a 16:20 horas (Colombia, Ecuador, México, Panamá, Perú) / 15:00 a 17:20 horas (Bolivia, Chile, Curazao, Paraguay, República Dominicana, Venezuela) / 16:00 a 18:20 horas (Argentina, Brasil, Uruguay)	
Ingreso de participantes a la sala zoom	**13:55 a 14:00 horas**
Palabras de bienvenida de Javier Rodríguez, Jefe de Asistencia Técnica y moderador de ALIDE	**14:00 a 14:10 horas**
Presentación 1: "Impacto de la Pandemia en el Banco Nacional de Costa Rica. Demanda de crédito, morosidad, estimaciones de crédito" Expositor: Allan Calderón Moya, Subgerente General de Riesgo y Crédito, Banco Nacional de Costa Rica	**14:10 a 14:50 horas** Incluye sesión de 10 minutos para preguntas y respuestas
Presentación 2: "Medidas regulatorias y prudenciales para atenuar la crisis. Reprogramaciones y flexibilizaciones de requerimientos mínimos de provisiones, capital y liquidez. La experiencia peruana" Expositora: Sandra Aguilar Saldívar, Intendente de Supervisión Bancaria, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), Perú	**14:50 a 15:30 horas** Incluye sesión de 10 minutos para preguntas y respuestas
Fotografía y receso	**15:30 a 15:40 horas**
Presentación 3: "De la respuesta a la emergencia al apoyo a la recuperación de Colombia: la experiencia de Bancóldex" Expositora: María José Naranjo Szauer, Vicepresidente de Estrategia Corporativa, Bancóldex, Colombia	**15:40 a 16:20 horas** Incluye sesión de 10 minutos para preguntas y respuestas
Cierre del día	
Miércoles, 2 de junio **Horarios del Congreso según países:** 12:20 a 14:40 horas (Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua) / 13:20 a 15:40 horas (Colombia, Ecuador, México, Panamá, Perú) / 14:20 a 16:40 horas (Bolivia, Chile, Curazao, Paraguay, República Dominicana, Venezuela) / 15:20 a 17:40 horas (Argentina, Brasil, Uruguay)	
Ingreso de participantes a la sala zoom	**13:15 a 13:20 horas**
Palabras de bienvenida de Javier Rodríguez, Jefe de Asistencia Técnica y moderador de ALIDE	**13:20 a 13:30 horas**
Presentación 4: "Riesgo de crédito y pérdidas de crédito esperadas: Implementación de IFRS 9 en Instituciones Financieras" Expositor: Carlos Guglielmo, Director Senior en Servicios de Riesgo Global, S&P Global Market Intelligence	**13:30 a 14:10 horas** Incluye sesión de 10 minutos para preguntas y respuestas
Presentación 5: "Tendencias de Risk Analytics en PYMES (casos de Brasil y México)" Expositor: Rubén Sánchez Souza, fundador de la empresa VISOR (Start-Up de datatech)	**14:10 a 14:50 horas** Incluye sesión de 10 minutos para preguntas y respuestas
Receso	**14:50 a 15:00 horas**
Presentación 6: "Enfoque de asignación de recursos para cartera de crédito en un ambiente de COVID (caso Banco Comercial en México)" Expositor: José Luis Alvarez, Director General Adjunto de Inversiones, AFIRME Grupo Financiero, México	**15:00 a 15:40 horas** Incluye sesión de 10 minutos para preguntas y respuestas
Cierre del día	

Viernes, 4 de junio **Horarios del Congreso según países:** 13:00 a 15:20 horas (Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua) / 14:00 a 16:20 horas (Colombia, Ecuador, México, Panamá, Perú) / 15:00 a 17:20 horas (Bolivia, Chile, Curazao, Paraguay, República Dominicana, Venezuela) / 16:00 a 18:20 horas (Argentina, Brasil, Uruguay)	
Ingreso de participantes a la sala zoom	**13:55 a 14:00 horas**
Palabras de bienvenida de Javier Rodríguez, Jefe de Asistencia Técnica y moderador de ALIDE	**14:00 a 14:10 horas**
Presentación 7: "Implementaciones de riesgo no tradicionales: riesgos climáticos y su importancia para la banca de desarrollo" Expositor: Giovanni Leo Frisari, economista senior de cambio climático, Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	**14:10 a 14:50 horas** Incluye sesión de 10 minutos para preguntas y respuestas
Presentación 8: "Técnicas de Machine Learning y Big Data: Uso en temas comerciales y de fraude" (14:50 a 15:30 horas) Expositor: José Manuel Aguirre, director, Aplicaciones de Inteligencia Artificial (AIS), España	**14:50 a 15:30 horas** Incluye sesión de 10 minutos para preguntas y respuestas
Receso	**15:30 a 15:40 horas**
Mesa Redonda sobre Gestión de Riesgos tradicionales y no tradicionales Intervenciones y aportes de participantes	**15:40 a 16:10 horas**
Conclusiones y Clausura	**16:10 a 16:20 horas**

Contenido general

Impacto de la Pandemia en el Banco Nacional de Costa Rica: demanda de crédito, morosidad, estimaciones de crédito

La ponencia versará acerca de las experiencias vividas en el mercado financiero de Costa Rica, enfocado en el Banco Nacional de Costa Rica, a raíz de la pandemia y su afectación en el sistema. Específicamente se analizará el impacto, en primer lugar, de cómo ha evolucionado la demanda crediticia por sector o actividad económica, así como los niveles de morosidad o atrasos en las operaciones crediticias. La propuesta es poder ejemplificar y complementar estos datos con análisis de segmentación y perfil de cliente, de tal manera que sea interactivo para los participantes del congreso.

Adicional a lo anterior, se analizarán todas las medidas implementadas por el regulador, el gobierno y el Banco Central, como medidas extraordinarias para poder sopesar esta atípica pandemia. Estas medidas varían desde temas como ajustes de cargos de capital o cuentas patrimoniales, cambios en registros de pérdida esperada y provisiones crediticias, ajustes del lado de liquidez y otros indicadores regulatorios. Finalmente, se compartirán con los presentes los programas de apoyo gubernamental para clientes crediticios, centrado en PYMES.

Medidas regulatorias y prudenciales para atenuar la crisis. Reprogramaciones y flexibilizaciones de requerimientos mínimos de provisiones, capital y liquidez. La experiencia peruana

La pandemia originada por el COVID-19 ha constituido uno de los eventos de crisis más severos del último siglo, el mismo que motivó que los gobiernos a nivel mundial adopten medidas de inmovilización social y restricciones cuyo impacto se ha traducido en una importante contracción de la actividad económica y en un rápido incremento del desempleo. Estos aspectos, aunados a la duración de la pandemia, han dado lugar a que los riesgos del sistema financiero a nivel global se hayan visto incrementados, de manera exponencial: el riesgo de impago de los créditos, con el consecuente riesgo del rompimiento de la cadena de pagos; el riesgo de liquidez asociado a los mayores requerimientos de fondos de empresas y personas para compensar la suspensión o decremento de sus ingresos; el riesgo operacional asociado al teletrabajo y a la aceleración de la transformación digital de las empresas del sistema financiero; y en términos generales, el riesgo sobre la solvencia que acarrea la necesidad de reconocer las pérdidas económicas estructurales. En esta coyuntura, ha sido indispensable que los supervisores financieros adopten medidas regulatorias y prudenciales para mitigar el impacto de la pandemia en la estabilidad del sistema financiero. En la presentación se abordará las medidas regulatorias adoptadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú para mitigar el impacto de la pandemia sobre el sistema financiero y de este modo sobre la economía peruana, haciendo énfasis en la

motivación y en la eficacia de dichas medidas, así como en los retos de corto y mediano plazo. Asimismo, se expondrá el marco legal creado para enfrentar los impactos de la pandemia sobre la solvencia del sistema microfinanciero.

De la respuesta a la emergencia al apoyo a la recuperación de Colombia: la experiencia de Bancóldex
Bancóldex en su rol de banca de desarrollo en Colombia y actuando en condiciones contra cíclicas, ha desarrollado un grupo de herramientas financieras y no financieras que buscan ofrecer soluciones a las principales afectaciones generadas por el COVID 19. El Banco tuvo la capacidad de reaccionar desde el inicio de la pandemia como herramienta del Gobierno para aportar soluciones adecuadas a las necesidades de las empresas, y según ha avanzado la pandemia y las afectaciones, han ido modificándose. La institución ha hecho el esfuerzo de adecuar rápidamente sus herramientas para atender los nuevos retos. Hoy en día manteniendo un apoyo a las empresas para atravesar la crisis que sigue impactándolas, ofreciendo soluciones para acompañar la recuperación a largo plazo.

Riesgo de crédito y pérdidas de crédito esperadas: Implementación de IFRS 9 en Instituciones Financieras
S&P Global Market Intelligence abordará algunos de los temas clave relativos a la implementación efectiva de IFRS 9, con especial énfasis en los cálculos de deterioro para instituciones financieras en América Latina.

Tendencias de Risk Analytics en PYMES (casos de Brasil y México)
Se presentarán aspectos relevantes del impacto de la ley de privacidad de datos, impacto en el acceso a la información fiscal y bancaria vía *open banking*. A continuación, se mencionará cuáles son las innovaciones en tecnología que han emergido vinculadas a la explotación de fuentes de datos (facturación electrónica y declaración de impuestos presentadas al servicio de administración tributaria de Brasil) para el análisis de la capacidad de pago de las empresas en el contexto de la banca de segundo piso. Se examinarán los mecanismos disponibles y el potencial del análisis dinámico para la salud empresarial (situación financiera, cumplimiento y relaciones comerciales) y cómo pueden ser usados para evaluar el impacto de la banca de desarrollo en el crecimiento de empresas, la generación de empleo y el fortalecimiento de las cadenas productivas. Para detallar estos temas, se presentarán casos relacionados a banca de desarrollo y el análisis empresarial automatizado para la optimización de uso de garantías, homologación del análisis de crédito, y monitoreo de portafolios de empresas para la gestión de redes de originadores.

Enfoque de asignación de recursos para cartera de crédito en un ambiente de COVID (caso Banco Comercial de México)
Las Instituciones Financieras en el marco de su Planeación Financiera anual llevan a cabo su análisis de expectativas Macroeconómicas para proyectar la asignación de capital y así elaborar estados proforma, adicional en forma Microeconómica se define el apetito de riesgo a los diferentes mercados (empresarial, consumo, otros) definiendo los portafolios de productos que serán de interés al Banco.
En el marco de la crisis desatada por la pandemia del COVID-19, este ejercicio financiero presenta dificultades por las características particulares (financieras y de salud) lo que ha obligado a las Instituciones Financieras a realizar adaptaciones a este ejercicio, tanto en los periodos de tiempo como en las herramientas disponibles para la toma de decisiones.
El caso que presentamos refleja la utilización de medidas ortodoxas que se complementan con análisis más de tipo heurístico que permitan adaptarse rápidamente al entorno cambiante, no solo financiero, sino también en las expectativas de control de la pandemia. Se espera que este caso aplicado en un Banco Comercial de México sea de interés y genere ideas que puedan ser aplicadas a las particularidades de cada país.

Implementaciones de riesgo no tradicionales: riesgos climáticos y su importancia para la banca de desarrollo
Desde el Acuerdo de Paris en 2015 y la publicación de las recomendaciones de la *Task Force for Climate-related Disclosures* (TCFD) por el Fondo de Estabilidad Financiera, en 2017, el manejo de riesgos climáticos es un tema central para el sistema financiero y sus instituciones públicas y privadas. Importantes avances han ocurrido en regulación y supervisión financiera, con la constitución de una red internacional de bancos centrales y supervisores (NGFS) que, junto a otras entidades de supervisión (FMI, BIS, IOSCO), apoyan el desarrollo de herramientas de supervisión y manejo de estos riesgos (pruebas de estrés climáticos y métricas de revelación de exposición a riesgos climáticos). Asimismo, las instituciones financieras han avanzado en la integración del cambio climático en sus operaciones, mediante un mejor manejo de los riesgos financieros relacionados a amenazas climáticas, y fortaleciendo sus capacidades para aprovechar las oportunidades de las finanzas verdes.

En relación con la banca de desarrollo en nuestra región, este tema es relevante por su incidencia en el mandato mismo de los bancos hacia un desarrollo sostenible, y su capacidad de identificación y manejo de riesgos emergentes debido a la vulnerabilidad climática. En el Congreso, se presentará el contexto internacional de regulación financiera sobre riesgos climáticos, con una mirada al contexto específico en la región y a la perspectiva de los bancos de desarrollo, discutiendo los desafíos y oportunidades que las finanzas verdes presentan para estas instituciones.

Técnicas de Machine Learning y Big Data: Uso en temas comerciales y de fraude

La digitalización de procesos en la Banca es un fenómeno que va en aumento de manera imparable. Hoy usamos técnicas de "Machine Learning" tanto para analizar riesgos como para la captación de nuevos clientes. Por su parte, el "Onboarding Digital" es un proceso que reduce las tareas del "back office" de semanas o días a minutos, con el consiguiente ahorro de costos. El éxito de la automatización de estos procesos es evidente especialmente con la sofisticación de la normativa prudencial a partir del año 2,000.

Estamos asistiendo a una revolución de los servicios financieros donde la calidad de la atención al cliente es el sello inconfundible al que no todas las instituciones se están adhiriendo con igual rapidez.

La digitalización de procesos y la utilización de técnicas de Machine Learning, trae aparejada la necesidad de mejorar la ciberseguridad, con niveles de fraude nunca vistos e innumerables formas de acceso ilegítimo a bases de datos de las entidades. Estas técnicas permiten también la mejora en la calidad de atención, optimización de ofertas y cuidado de la confidencialidad de la información.

Reseña de expositores



Allan Calderón, de nacionalidad costarricense, es economista y especialista en banca, mercado de capitales y econometría financiera. Cuenta con 18 años de experiencia en el mercado bancario, trabajando en áreas de riesgo crediticio, riesgo financiero, riesgos no tradicionales y analítica de datos. Ha sido director corporativo de riesgo del Banco Nacional de Costa Rica y en los últimos casi 3 años ha sido Subgerente General de riesgo y crédito, siendo el encargado de liderar las áreas de riesgo corporativo, crédito, legitimación de capitales, inteligencia regulatoria, analítica de datos, control interno y cumplimiento normativo. Es presidente fundador del Club de Riesgos de Costa Rica, en alianza con su homólogo de España, y participante en comités de riesgo, de inversiones, de tecnología, de operaciones del Conglomerado Banco Nacional, y de la Asociación Bancaria y la Cámara de Bancos de Costa Rica.



Sandra Aguilar Saldívar, de nacionalidad peruana es Intendente de Supervisión Bancaria de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú, con 19 años de experiencia en supervisión integral de empresas del sistema financiero. Ha liderado áreas de supervisión financiera enfocadas en empresas de operaciones múltiples (incluyendo grupos financieros sistémicos de origen local y extranjero), empresas de operaciones microfinancieras (cajas municipales, rurales) y banca estatal. Asimismo, ha participado en proyectos vinculados a la implementación de la metodología de supervisión basada en riesgos y el esquema de supervisión de Basilea II. Es economista de la Universidad de Lima, Magíster en Finanzas de la Universidad del Pacífico, con especialización en Estadística Aplicada de la Pontificia Universidad Católica del Perú.

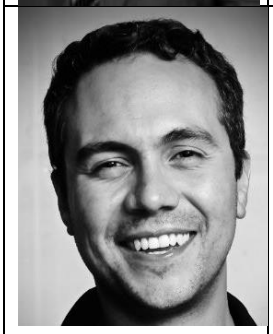


María José Naranjo Szauer, de nacionalidad colombiana, es Vicepresidente de Estrategia Corporativa de Bancóldex, Administradora graduada del CESA (Colegio de Estudios Superiores de Administración), con un Master en Relaciones Internacionales de la Universidad Javeriana en Bogotá. María José ha estado vinculada a Bancóldex por cerca de 20 años en temas de planeación y desarrollo desde diferentes frentes de la organización. Su contribución ha sido decisiva en la construcción de la más reciente estrategia corporativa, la cual busca transformar a Bancóldex de un banco de segundo piso a un banco de desarrollo y fortalecer su función como instrumento de política pública para el crecimiento empresarial y desarrollo sostenible.



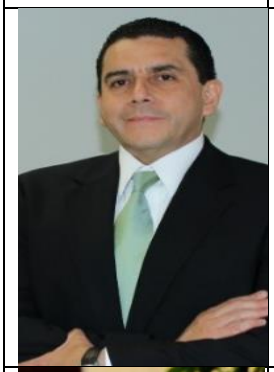


Carlos Guglielmo, de nacionalidad argentina, es Director Senior en Servicios de Riesgo Global para S&P Global Market Intelligence. Es responsable de administrar los compromisos de servicio al cliente, proporcionar liderazgo de pensamiento analítico y ayudar a los clientes a medir y administrar su riesgo de crédito. Desde que se unió a esta empresa, en 2008, ha liderado docenas de proyectos de participación de clientes que se centran en el desarrollo, implementación y validación de sistemas de calificación interna, incluidos PD y LGD para clases de activos de bajo incumplimiento. También ha trabajado en tareas de consultoría, validación y modelado en Europa y mercados emergentes. En el pasado, trabajó como Analista de Calificaciones del sector bancario en Moody's Investor Services. Posee una Maestría en Economía Internacional de la Universidad Paderborn, Alemania, y una Licenciatura en Economía de la Universidad Nacional de Rosario, Argentina.



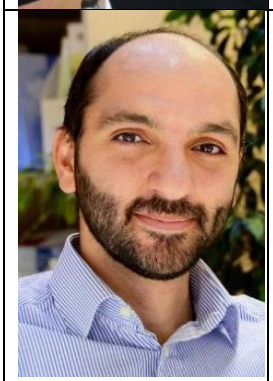


Rubén Sánchez Souza, de nacionalidad brasileña-mexicana, es actuario por la Universidad Anáhuac de México y MBA por INSEAD. Logró experiencia internacional en Asia y América Latina por más de 20 años en empresas multinacionales y en la creación y desarrollo de nuevas empresas. Asimismo, es emprendedor en fintech, big data y diseño de plataformas tecnológicas. Se ha especializado en Harvard Business School, Stanford University y Fundación Getulio Vargas (FGV) en ciencia de datos, riesgos e innovación. Recientemente vendió la empresa "Visor" (startup de datatech con presencia en México y Brasil, especializada en la evaluación de las PYMES y utilizada por instituciones financieras para crédito y factoraje) que fundó, a la principal fintech de crédito PYME de México.





José Luis Alvarez, de nacionalidad mexicana es licenciado en Contaduría con Maestría en Ingeniería Económica y Financiera, por la Universidad La Salle, de México. Posee una amplia experiencia profesional en instituciones financieras públicas y privadas de su país, en las áreas de riesgos, operaciones, inversiones. En la actualidad se desempeña como Director General Adjunto de Inversiones en el Grupo Financiero Afirme; y en el pasado tuvo a su cargo la dirección de administración de riesgos del Banco Nacional de Comercio Exterior (Bancomext), Nacional Financiera (Nafin) y BBVA-Bancomer. Ha complementado su formación académica con diplomados en microfinanzas y design thinking, y programas de especialización en riesgos operativos, valuación y finanzas corporativas, machine learning e inteligencia artificial, entre otros.





Giovanni Leo Frisari, de nacionalidad italiana, es economista senior de cambio climático del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) trabajando en temas de finanzas verdes, mercados financieros sostenibles y movilización de capitales de inversión hacia activos bajo en carbono y resilientes a las amenazas climáticas. Estos programas incluyen el desarrollo de bonos verdes soberanos, apoyo a bancos públicos y reguladores para el manejo de riesgos ambientales y climáticos, y la estructuración de APP sostenibles. Antes del BID, fue analista senior en *Climate Policy Initiative*, liderando un programa de análisis sobre mitigación de riesgos e instrumentos financieros mixtos para inversiones bajas en carbono. Posee un doctorado en "Ciencia y Gestión del Cambio Climático" (Universidad Ca' Foscari, Venecia) y una maestría en economía (Universidad Bocconi, Milán).





José Manuel Aguirre, de nacionalidad española, es Contador Público y Doctor en Ciencias Económicas por la Universidad de Buenos Aires, Argentina. Gran parte de su carrera profesional la ha desarrollado en el mundo de la banca en áreas de créditos, riesgos y comerciales, en bancos de Argentina y USA. También ha actuado como consultor para entidades de Argentina, Chile y USA. En la actualidad es Director Comercial del grupo AIS - Aplicaciones de Inteligencia Artificial. Es consultor experto en proyectos de Riesgos de Crédito y "Governance" en Entidades Financieras en los entornos de Basilea II, III y de IFRS 9. Recientemente ha llevado a cabo consultoría en proyectos de Inteligencia Artificial utilizando técnicas de Machine Learning en entornos de Big Data que desarrolla AIS.

Participantes

El Congreso está dirigido a Directores de Riesgos de bancos de desarrollo, bancos comerciales y otros intermediarios financieros de América Latina y el Caribe, así como gerentes de crédito, operaciones de estas instituciones. Asimismo, se espera la participación de funcionarios de nivel gerencial y profesionales de organismos de control y supervisión bancaria de nuestra región.

Beneficios

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

Inversión

Las cuotas de inscripción del Congreso son:
-Por 1 participante: US$ 250 * (institución miembro de ALIDE) / US$ 300 * (institución no miembro)
-Por 2 participantes: US$ 400 * (institución miembro de ALIDE) / US$ 500 * (institución no miembro)
-Por 3 participantes: US$ 500 * (institución miembro de ALIDE) / US$ 650 * (institución no miembro)
-Por 4 participantes: US$ 600 * (institución miembro de ALIDE) / US$ 800 * (institución no miembro)

*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

Consultas e inscripciones

Las instituciones financieras podrán inscribir a sus funcionarios como participantes en el Congreso de ALIDE, mediante el envío del formulario a la Secretaría General de nuestra Asociación, a: secretariageneral@alide.org y jrodriguez@alide.org Atención: Javier Rodriguez y Elva Cánepa.

Cierre de inscripciones

Jueves, 27 de mayo de 2021