



## CURSO-TALLER INHOUSE

➤ ***Aplicación y análisis integral de la normativa de Basilea: fundamentos, ejercicios prácticos e interpretación***



13 al 17 de julio de 2026



El Salvador

**ALIDE**

## INFORMACIÓN GENERAL

### PRESENTACIÓN

En los tiempos actuales estamos presenciando escenarios de alta volatilidad, incertidumbre y nuevos modelos de negocio que se encuentran transformando la visión y el alcance de la gestión de los riesgos financieros y no financieros en las entidades financieras.

Ante estos escenarios, resulta imprescindible conocer con cierto detalle las metodologías de Basilea que precisamente tratan de identificar, prevenir y mitigar los riesgos financieros y no financieros en las entidades, así como de establecer niveles adecuados de capital, control interno y buen gobierno corporativo con el fin de prevenir pérdidas tanto a nivel de entidades individuales como de modo sistémico.

Conscientes de la relevancia de comprender estos temas desde el punto de vista de un ente supervisor, ALIDE organiza este programa para la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), de El Salvador, a través de un Curso-Taller Inhouse sobre **Aplicación y análisis integral de la normativa de Basilea: fundamentos, ejercicios prácticos e interpretación**, con el objetivo de identificar, analizar y discutir los aspectos esenciales de esta normativa, que constituye una guía para su implementación por parte de entidades supervisoras de los países de la región, incluyendo a El Salvador.

Este curso consta de una serie de sesiones modulares que se encuentran diseñadas para tratar estos temas de gran importancia, abordándolos con metodologías de vanguardia, reforzándolos con casos y ejercicios prácticos en Excel, y complementándolos con las mejores prácticas y experiencias relevantes de diferentes países de la región.

### OBJETIVO

Los participantes obtendrán no solo una visión integral de la normativa de Basilea en su estado actual, sino también de los cambios en curso y de aquellos que se encuentran próximos a implementarse. En particular, se analizarán las diferencias entre Basilea I, II, III y IV, así como los requisitos necesarios para su aplicación por parte de las entidades y los mecanismos de supervisión que los organismos deben adoptar, bajo un enfoque de supervisión basada en riesgos.

Al finalizar la capacitación, los participantes conocerán los fundamentos de las metodologías de Basilea en los temas de riesgo de crédito, mercado y liquidez, operacional y otros riesgos no financieros (estratégico, reputacional, sistémico) así como temas de gobierno corporativo, suficiencia de capital y otros. Se sugerirán indicadores que nos ayuden a responder inquietudes tales como: ¿Cómo se encuentra posicionada la tesorería, el libro bancario, y el balance en general de una entidad ante cambios repentinos de mercado? ¿En cuánto se pudiera ver afectado el valor de los activos, los portafolios de inversión, y la cartera de crédito en situaciones normales y de estrés? ¿Qué medidas preventivas se pueden tomar al respecto?

## CONTENIDO TEMATICO

Lunes 13 de julio de 2026

### Módulo 1: Necesidad y Utilidad de la Normativa de Basilea

- ✓ ¿En qué consiste la Supervisión Basada en Riesgos?
- ✓ ¿Con qué herramientas deben contar los reguladores para poder realizar una adecuada y efectiva supervisión?
- ✓ ¿Por qué es necesario implementar la normativa de Basilea en El Salvador y en los países de la región?
- ✓ Motivación y origen del Acuerdo de Capital de Basilea: ¿se han cumplido los objetivos originales?
- ✓ ¿Cuál es el alcance del contenido de la normativa de Basilea en cuanto a riesgos y otros temas?
- ✓ Diferencias entre las normativas de Basilea 1,2,3 y 4.
- ✓ ¿Cuáles son los requisitos necesarios para la correcta implementación de la normativa de Basilea?
- ✓ ¿Cuáles serían las próximas etapas de esta serie de normativas?

### Módulo 2: Índice de Suficiencia Patrimonial y Colchones Adicionales de Capital

- ✓ ¿Cuál es el objetivo de establecer un Índice de Suficiencia Patrimonial (ISP)?
- ✓ ¿Cuáles son los requerimientos mínimos del ISP en El Salvador y en otros países de la región? ¿Qué sucede si no se cumple con este índice?
- ✓ ¿Por qué se pide a las entidades desagregar el capital en Nivel 1 y Nivel 2? ¿Cuál es la función de cada uno de estos niveles?
- ✓ ¿Qué es el Índice de Apalancamiento y cuál es el rango de valores adecuado?
- ✓ ¿En qué consisten y cómo se establecen los colchones adicionales de capital (*capital buffers*)?
- ✓ Colchones por conservación de capital, por riesgo sistémico, por ciclo económico y otros.

Ejemplos prácticos cálculo del ISP, Índice de Apalancamiento y Colchones de Capital:  
Ejemplo de cálculo de indicadores y puntos de equilibrio para diferentes entidades: ¿Hasta cuánto pudiera bajar el capital base de la entidad para todavía cumplir con el Índice de Suficiencia Patrimonial? ¿Hasta cuánto pudiera subir el riesgo del portafolio? Ejercicios prácticos en Excel.

Martes 14 de julio de 2026

### Módulo 3: Metodologías e Indicadores de Basilea en Riesgo de Crédito – Activos Ponderados por Riesgo (APR)

- ✓ ¿En qué consisten las metodologías de ponderar activos por niveles de riesgo?

- ✓ ¿Cómo establece Basilea estos ponderadores?
- ✓ ¿Qué rango de ponderadores de riesgo se utilizan en El Salvador en comparación con otros países de la región?
- ✓ Ventajas y desventajas de metodologías APR.
- ✓ Modelos de referencia vs. modelos internos.

Caso Práctico en Cartera de Crédito: Ejemplo de cálculo de ponderación de activos por riesgo para entidad modelo y efecto sobre Índice de Suficiencia Patrimonial e Índice de Apalancamiento.

#### Módulo 4: Metodologías e Indicadores de Basilea en Riesgo de Crédito – Metodología de Calificaciones Internas (IRB)

- ✓ ¿Cuáles son las ventajas de las nuevas metodologías de Basilea en Riesgo de Crédito?
- ✓ ¿Cómo pueden calcular las entidades los parámetros de frecuencia (PD) y de severidad (LGD) de pérdidas?
- ✓ Correlaciones de la cartera hacia adentro (con otros deudores) y hacia afuera (con otros sectores económicos);
- ✓ ¿Cómo se calcula la pérdida esperada de modo general bajo las normas de Basilea? ¿Qué diferencias existen con la NIIF 9?
- ✓ ¿Cómo nos podemos anticipar a posibles pérdidas no esperadas en condiciones normales y de estrés?
- ✓ ¿Cómo se debe incorporar la cobertura del riesgo a la calificación y al rating que la entidad desea tener?

Caso Práctico en Cartera de Crédito: Interrelación entre cobertura de riesgo, calificación y rating. Ejemplo de cálculo de pérdidas y provisiones con datos reales.

Miércoles 15 de julio de 2026

#### Módulo 5: Metodologías e indicadores de Basilea en Riesgo de Liquidez – Ratios y Brechas

- ✓ Concepto del manejo de la liquidez como un portafolio.
- ✓ GAPs negativos y riesgo de liquidez.
- ✓ ¿Cómo pueden calcular las entidades de modo óptimo los activos líquidos requeridos para enfrentar retiros en condiciones normales y de estrés?
- ✓ Indicador: liquidez en riesgo.
- ✓ ¿Qué límites y alertas deberían establecer las entidades?
- ✓ ¿Por qué se deberían tener al menos dos niveles de alertas atados a planes de acción y contingencia? ¿Qué deberían considerar dichos planes?

Caso Práctico Liquidez en Riesgo: ¿Cuántos activos líquidos deberían tener las entidades para prevenir liquidez en riesgo? ¿Cómo afecta la volatilidad y la incertidumbre estos requerimientos? ¿Qué escenarios de estrés deberían considerar las entidades en el riesgo de liquidez?

## Módulo 6: Metodologías e indicadores de Basilea en Riesgo de Liquidez – Indicador de Cobertura de Liquidez (ICL) e Indicador de Financiamiento Neto Estable (IFNE)

- ✓ ¿En qué consisten los indicadores ICL e IFNE requeridos en Basilea III y cuál es su utilidad práctica?
- ✓ Diferencias prácticas y conceptuales entre ambos indicadores.
- ✓ ¿Cómo adaptan los reguladores los ponderadores sugeridos por Basilea?
- ✓ ¿Cómo se puede mejorar el cálculo del ICL e IFNE para reflejar mejor la realidad en los países de la región?
- ✓ Datos requeridos para cálculo de ICL e IFNE.
- ✓ ¿Qué medidas preventivas se pueden tomar antes de que se deterioren los indicadores de una entidad?

Caso Práctico: ICL e IFNE: Cálculo de indicadores ICL e IFNE para una entidad modelo.

Jueves 16 de julio de 2026

## Módulo 7: Metodologías e indicadores de Basilea en Riesgo de Mercado – Riesgo Tasa Variable

- ✓ Diferencias entre riesgo tasa variable y riesgo tasa fija: ¿cómo medimos y cómo interpretamos cada uno?
- ✓ ¿Cuánto podemos perder al renovar los productos del balance a tasas desfavorables? Indicador: Margen Financiero en Riesgo.
- ✓ ¿Qué límites y alertas deberían establecer las entidades para este indicador?
- ✓ ¿Cuáles son las perspectivas del movimiento de tasas de interés a corto, mediano y largo plazo?

Ejemplo Práctico Margen Financiero en Riesgo: Si los pasivos de una entidad se renuevan un punto más alto, o si los activos se renuevan a tasas más bajas ¿En cuánto disminuye el margen financiero? ¿Se activaría alguna alerta?

## Módulo 8: Metodologías e indicadores de Basilea en Riesgo de Mercado – Riesgo Tasa Fija

- ✓ ¿Cuánto se pudieran desvalorizar los activos a largo plazo si las tasas de colocación quedan fuera de mercado? Indicador: Valor Patrimonial en Riesgo.
- ✓ ¿Qué límites y alertas deberían establecer las entidades para este indicador?
- ✓ Indicadores de Basilea III Riesgo de Tasa de Interés en el Libro Bancario (RTILB) y en la Cartera de Negociación.
- ✓ Colchones de capital asociados a estos indicadores,

Ejemplo Práctico Valor Patrimonial en Riesgo: Si una entidad tiene cartera colocada a un promedio de tres años al 12 % y los nuevos créditos se otorgan al 14 %, ¿Cuánto se ha desvalorizado la cartera colocada por quedar dos puntos fuera de mercado?

Viernes 17 de julio de 2026

### Módulo 9: Metodologías e indicadores útiles en riesgos no financieros que afectan la estabilidad de las entidades

- ✓ El riesgo operacional como riesgo no financiero: ¿cómo se debería medir y gestionar según Basilea?
- ✓ Bases de datos requeridas para estimación del riesgo operacional.
- ✓ ¿Qué características tienen los procesos críticos de una entidad?
- ✓ ¿Qué planes de contingencia, recuperación y de continuidad deben tener y actualizar las entidades?
- ✓ ¿Qué abarca el riesgo de imagen y de reputación? ¿Cuáles son las principales causales de pérdida en estos tipos de riesgos?
- ✓ ¿Qué medidas preventivas se pueden tomar para estos diferentes tipos de riesgo?

Caso Práctico en Riesgos no Financieros: Checklist de eventos y malas prácticas generadoras de riesgos operativos, de imagen y de reputación en entidades financieras.

### Módulo 10: Conclusiones y Recomendaciones

- ✓ ¿Qué estructura organizacional deben tener las entidades financieras para poder implementar de modo efectivo la normativa de Basilea?
- ✓ El rol del Gobierno Corporativo y de los distintos grupos de interés (*stakeholders*) en el adecuado funcionamiento de las entidades financieras.
- ✓ Áreas no cubiertas por las normativas de Basilea.
- ✓ ¿Hacia dónde se dirige el riesgo de las entidades financieras con los nuevos modelos de negocio y las nuevas tecnologías?
- ✓ ¿Qué medidas preventivas se pueden tomar al respecto?

## ENFOQUE METODOLÓGICO

El curso – taller comprenderá 5 sesiones por cada grupo, las cuales se encuentran diseñadas para tratar los principales temas y actualizaciones de las normativas de Basilea, complementándolas con buenas prácticas y experiencias relevantes de diferentes países de la región.

Asimismo, se contará con el desarrollo de un conjunto de ejercicios prácticos en Excel con la finalidad de que los participantes puedan interpretar los resultados de dichos análisis y aplicarlos a datos reales de las entidades supervisadas.

## PARTICIPANTES

El curso-taller está dirigido a 250 funcionarios de la Superintendencia del Sistema Financiero, a quienes se capacitará en 2 grupos.

## EXPOSITOR

### **M.Sc. ENRIQUE NAVARRETE PEDRAZA**



Matemático y economista de nacionalidad mexicana, cursó sus estudios universitarios tanto en matemáticas como en economía en el M.I.T. (Massachusetts Institute of Technology). Posee una Maestría en Economía en la Universidad de Chicago. Consultor de Derivados, Riesgos Financieros, y Modelos Matemáticos de Pérdida, durante el periodo 2002-2025, ha dictado más de 400 seminarios en los países de la región sobre estos temas, tanto en la industria como en el sector financiero, universidades, así como

en organismos de control en países tales como Estados Unidos, México, Brasil, Argentina, Colombia, Costa Rica, Panamá, El Salvador, Honduras, República Dominicana, Guatemala, Ecuador, Paraguay, Perú y Bolivia. Instructor y conferencista de Palisade Corporation en todos los módulos del Decision Tools Suite, incluyendo @RISK, Risk Optimizer, Precision Tree, Stat Tools. Participó como conferencista invitado en la Reunión de Usuarios Latinoamericanos de @RISK en Costa Rica (2007), Colombia (2008) y Brasil (2009).

Conferencista en organizaciones tales como el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE), la Asociación Colombiana de Ejecutivos de Finanzas (ACEF). Consultor para el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) en el área de Riesgo de Crédito en el sector Microfinanzas y Basilea II. Ha realizado diversas consultorías en diversas Superintendencias de Bancos, Bancos Centrales y Entidades Financieras de la Región sobre el diseño de manuales, metodologías, políticas y procedimientos para implementar Basilea II en lo que respecta a riesgo de crédito, operacional, mercado y liquidez. Ha colaborado como Catedrático en el Programa de Actualización en Supervisión (PAS), Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (SBS), en colaboración con la Escuela Politécnica Nacional y USAID.

Colabora actualmente con la Universidad Pontificia Bolivariana (UPB) y la Universidad de Antioquia, Colombia, impartiendo cátedra en el Diplomado en Administración Integral de Riesgos Financieros.

## LUGAR, FECHA Y HORARIO

El curso se llevará a cabo en las instalaciones de la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), dirección: Avenida Albert Einstein, Urbanización Lomas de San Francisco, número 17, Distrito de Antiguo Cuscatlán, municipio de La Libertad Este, Departamento de La Libertad, El Salvador, del 13 al 17 de Julio de 2026, teléfono: (503) 2699-9999. Las sesiones de trabajo se dividirán en dos grupos: el primer grupo en el horario de 8:00 am a 12:00 pm, y el segundo grupo en el horario de 1:00 pm a 5:00 pm.

## **MATERIAL DE ESTUDIO**

Los participantes recibirán los materiales de estudio del curso y otros documentos de consulta de manera electrónica.

## **CERTIFICACIÓN INTERNACIONAL**

ALIDE otorgará **Certificación Internacional** a los participantes que cumplan con: (a) 90% de asistencia puntual a las sesiones y (b) participen activamente en el curso.

## **RESPONSABLES DE COORDINACION**

### **SSF**

**Sandra Marjorie Alegria Castro**

Jefe de Gestión Humana y Organizacional

Teléfono: + (503) 2699-9999

Correo: [sandra.alegria@ssf.gob.sv](mailto:sandra.alegria@ssf.gob.sv)

### **ALIDE**

**Benjamin Carbajal**

Jefe Unidad de Asistencia Técnica y Pasantías

Celular: +51997710574

Correo: [bcarbajal@alide.org](mailto:bcarbajal@alide.org)