

DIPLOMADO

Medición e integración
de riesgos financieros y de seguros

En Línea | 6 meses

Objetivo

- Brindar una visión completa, dinámica y práctica de los riesgos a los que se encuentran expuestas las instituciones financieras de la banca, seguros y sociedades de inversión, sobre una base sólida para su medición, agregación e integración en el proceso de toma de decisiones estratégicas y de negocio. Más allá de simplemente abordar los modelos tradicionales de medición de riesgos, el objetivo del Diplomado, es de proveer tanto a administradores como a tomadores de riesgo, las bases y herramientas metodológicas de los modelos de capital económico y agregación de riesgos para su implementación y aplicación real, en un contexto de entendimiento profundo de la relación rendimiento/ riesgo y atendiendo a los principios mínimos establecidos por las mejores prácticas del mercado consistentes con las recomendaciones formuladas por organismos supervisores de riesgos tanto a nivel nacional como internacional. Es impartido por profesionistas exitosos del medio, sustentados por las más modernas técnicas y métodos de aplicación.

Antecedentes

- En cumplimiento con su tarea de procurar y vigilar la estabilidad del sistema financiero, autoridades y organismos reguladores de los sectores bancario, asegurador, sociedades de inversión y demás intermediarios financieros han establecido recomendaciones y normas cada vez más severas, cuya implementación demanda a las instituciones contar con procedimientos, modelos y sistemas adecuados para la identificación, medición, monitoreo, control y revelación de los distintos riesgos a los que se encuentran expuestas.
- Por su parte, el crecimiento acelerado de la demanda de servicios financieros cada vez más complejos y personalizados (fondos de inversión de diferentes perfiles, productos derivados y estructurados), el auge de productos tradicionales como créditos al consumo, hipotecario y comercial masivos, así como la aparición de nuevas fuentes de financiamiento (préstamos bursatilizados respaldados por bienes raíces, hipotecas, créditos al consumo y otros activos riesgosos), demandan a Bancos, Casas de Bolsa y Cambios, AFORES, SOFOLES, Aseguradoras y entidades reguladoras que brindan estos servicios la necesidad de contar con personal con la adecuada capacitación.
- Aunado a lo anterior, las recientes crisis financieras y económicas han puesto de manifiesto que el no contar con un adecuado proceso de integración de riesgos vinculado a la toma de decisiones del negocio puede ser fatal para las empresas y el sistema financiero en su conjunto.

Aprenderás...

- Entender y analizar las implicaciones del marco regulatorio en materia de administración de riesgos y requerimientos de capital aplicables a las instituciones financieras de la banca y los seguros, tanto en el contexto nacional (Circulares de la CNBV y CNSF) como internacional (Basilea II y Solvencia II).
- Medir los riesgos de mercado, crédito, operacional y riesgos técnicos de seguros con el uso de herramientas y metodologías actuales apegadas a las mejores prácticas del mercado y en línea con las recomendaciones regulatorias.
- Cuantificar el capital económico (riesgo agregado) por los diferentes tipos de riesgo, línea y unidades de negocio, en el contexto de las instituciones y conglomerados financieros.
- Entender y aplicar las diferentes medidas de desempeño ajustadas por riesgo en los procesos integrales de toma de decisiones estratégicas de la empresa, evaluación del desempeño, asignación eficiente del capital y articulación del apetito al riesgo.
- Valorar diversos instrumentos financieros (divisas, acciones, bonos, forwards, futuros, opciones), así como comprender la naturaleza de los portafolios de créditos, pensiones, seguros de vida y no vida (daños). Identificar y evaluar los principales factores y parámetros que intervienen en las pérdidas de portafolios específicos y las posibles estrategias para su cobertura.
- Utilizar metodologías para el análisis del impacto que los distintos escenarios de estrés pueden tener sobre el nivel de riesgos de las instituciones (Stress Testing)

- Aplicar los fundamentos de riesgos, finanzas cuantitativas, inversiones y estadística.
- Realizar cálculos, análisis y desarrollo de metodologías de riesgos mediante el uso de paquetería estándar (Excel) y software estadístico (R, MATLAB), de forma ágil y ordenada.
- Adquirir las habilidades para desempeñarse, prácticamente, en cualquier área de riesgos, finanzas e inversiones.

Este programa está dirigido a...

- Cualquier profesionalista a nivel operativo o gerencial en el sector empresarial de: Bancos, Aseguradoras, Casas de Bolsa, Casas de Cambio, SOFOLES, Consultores, Inversionistas Independientes, Entidades Reguladoras como BANXICO, CNBV, CNSF, SHCP, CONDUSEF, CONSAR, etc.

Al concluir este programa...

- Contarás con una visión completa, dinámica y práctica de los riesgos a los que se encuentran expuestas las instituciones financieras de la banca, seguros y sociedades de inversión, su medición, agregación e integración en el proceso de toma de decisiones estratégicas y de negocio.

MÓDULOS

01 Fundamentos Cuantitativos

Dominar y aplicar los conceptos teóricos indispensables de probabilidad, estadística y finanzas cuantitativas, necesarios para la comprensión de los modelos de medición de riesgos, valuación de activos e instrumentos financieros. Además, conocer algunas de las herramientas y técnicas matemáticas especializadas que intervienen en las metodologías de agregación de riesgos.

1. Fundamentos de Probabilidad y Estadística
2. Fundamentos de Procesos Estocásticos
3. Fundamentos de Matemáticas Financieras
4. Análisis de las Series de Rendimientos de Activos Financieros (hechos estilizados)

02 Valuación de Instrumentos Financieros

Conocer y aplicar las fórmulas de valuación de diferentes instrumentos financieros, así como el uso de estrategias de cobertura y medidas de sensibilidad.

1. Instrumentos de Deuda
2. Instrumentos Derivados
3. Medidas de Sensibilidad

MÓDULOS

03 Modelos de Riesgo de Mercado

Dominar las metodologías estándar de medición del riesgo de mercado utilizados en la industria, con énfasis en sus principales ventajas, limitaciones y posibles extensiones. Además, entender las reglas de escalamiento para el análisis de las pérdidas en diferentes horizontes de tiempo y las bases de los requerimientos de capital por riesgo de mercado contemplados en la regulación.

1. Conceptos Básicos de Riesgos
2. Metodologías Estándar
3. Reglas de Escalamiento
4. Evaluación del Desempeño de los Modelos (Back Testing)
5. Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado

04 Modelos de Riesgo de Crédito

Dominar las metodologías estándar de los principales modelos de medición de riesgo de crédito utilizados en la industria, con énfasis en sus principales ventajas, interrelaciones, limitaciones y extensiones. Además, analizar el impacto que las estructuras de dependencia y los métodos de estimación de los parámetros de riesgo tienen sobre la distribución de pérdidas del portafolio. Finalmente, entender los fundamentos de los requerimientos de capital establecidos en la regulación.

1. Introducción
2. Sistemas de Calificaciones
3. Modelos Estructurales
4. Modelos de Forma Reducida
5. Modelos de Umbral y Cópulas
6. Modelos para Portafolios de Créditos a Personas Físicas
7. Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito

MÓDULOS

05 Modelos de Riesgo Operacional

Entender las bases metodológicas para un adecuado proceso de gestión del riesgo operacional (ROp), que incorpore principios básicos para su identificación, evaluación, mitigación y seguimiento bajo la selección de métricas adecuadas y estandarización. Asimismo, se plantea la revisión de los aspectos indispensables para la construcción de bases de datos de eventos de pérdida por ROp; y el uso de metodologías elementales y de medición avanzada para la determinación del requerimiento de capital por ROp y mediciones internas de riesgo.

1. Introducción al ROp
2. Métodos de Medición del ROp

06 Modelos de Riesgos Técnicos de Seguros

Entender las bases metodológicas para la cuantificación de las pérdidas por los riesgos técnicos de seguros utilizados en la industria. Además, revisar los fundamentos de los requerimientos de capital por los riesgos técnicos de seguros de vida y no vida (daños) en el contexto de Solvencia II.

1. Introducción a los Riesgos Técnicos de Seguros
2. Prueba Suiza de Solvencia (Swiss Solvency Test)
3. Modelo Solvencia II Riesgos Vida
4. Modelo de Solvencia II Riesgos de No Vida

MÓDULOS

07 Medidas de Desempeño Ajustado por Riesgo

Aplicar las diferentes medidas de desempeño ajustado por riesgo en los procesos de toma de decisiones de las instituciones. Entender la importancia de dichas medidas, y sus extensiones alternativas, en la evaluación del desempeño, alineación de incentivos, adecuación de capital y el apetito al riesgo de la institución.

1. Medidas de Desempeño Ajustado por Riesgo
2. Medición del Desempeño
3. La Asignación de Capital y el Proceso de Planeación
4. Articulación del Apetito al Riesgo

08 Seminario de Integración: Capital Económico y Stress Testing

Entender las metodologías y enfoques de agregación de riesgos y cuantificación del Capital Económico (CE) por tipo de riesgo, líneas de negocio y portafolios. Además, integrar las medidas de desempeño ajustadas por riesgo en el proceso de toma de decisiones de negocio, asignación de capital y medición del desempeño. Adicionalmente, aplicar los diferentes enfoques de análisis de escenarios bajo condiciones extremas (Stress testing), como pieza fundamental en el análisis de estabilidad financiera de la institución y una herramienta esencial para una supervisión prudencial.

1. Introducción
2. Sistemas de Calificaciones
3. Modelos Estructurales
4. Modelos de Forma Reducida
5. Modelos de Umbral y Cópulas
6. Modelos para Portafolios de Créditos a Personas Físicas
7. Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito

Beneficios de estudiar un diplomado



Temas actualizados y de vanguardia

Con gran capacidad de actualización y reinención al ser de una duración más corta que otros posgrados, un diplomado te ofrece una capacitación enfocada en temas relevantes y de alta demanda para el mercado laboral.



Capitaliza lo aprendido

El alto enfoque práctico y estratégico de un Diplomado hace que cada módulo sea aplicable desde el primer día 1 en tus actividades profesionales y desarrollo personal.



Mejora tus oportunidades laborales

Enriquece tu CV especializándote y posíciónate como el mejor candidato.



Networking

No solo compartirás salón de clases con buenos compañeros, también con excelentes profesionistas con los que podrás compartir puntos de vista, tips e incluso oportunidades de negocio.



Profesores con más 15 años en experiencia profesional

Toma clases de la mano de expertos en su disciplina con amplia experiencia compartiendo su conocimiento y trabajando en las mejores empresas nacionales e internacionales.



Duración

La duración promedio de un Diplomado o Certificación es de 4 a 6 meses, así podrás aplicar lo aprendido muy rápidamente y seguir creciendo profesionalmente.



Diploma

Todos nuestros Diplomados y Certificaciones tienen validez curricular.



Beneficios de la modalidad en línea

- Cada módulo tiene:
Clases grabadas y clases en vivo + actividades interactivas + Caso Práctico.
Tendrás acceso a infogramas, ligas de acceso a sitios de interés u otros materiales en formato PDF.
- **Sesiones Grabadas y en tiempo real**
Estudia a tu ritmo, puedes consultar todas las sesiones en el horario que más te convenga.
- **Contenido siempre disponible:**
Podrás consultar y / o descargar el material desde plataforma en cualquier momento del día.
Además, nuestra plataforma es multidispositivo, podrás estudiar en cualquier computadora de escritorio, laptop, tableta o Smartphone.
- **Soporte técnico:**
El equipo de soporte técnico estará tu disposición en todo momento para ayudarte a resolver cualquier situación.
- **Asesoría y acompañamiento**
Cuentas con un Tutor a través de la plataforma en enlaces en vivo, chat o Whatsapp:
 - A distancia en tiempo real, para resolver dudas y dar retroalimentación.
 - Podrás programar con flexibilidad, enlaces en vivo para sesiones de avance con tus tutores.
- **Entrega de Proyectos y Evaluación**

EDUCACIÓN
CONTINUA
UVM

PREPÁRATE