

PROGRAMA GESTIÓN DE RIESGOS PARA ENTIDADES FINANCIERAS

Presentación. La Bolsa Nacional de Valores S.A. presenta el Programa de Especialización en Gestión de Riesgos para Entidades Financieras, diseñado para fortalecer las competencias técnicas de los profesionales responsables de la identificación, medición, monitoreo y control de los riesgos a los que se encuentran expuestas las entidades financieras.

Objetivo. Brindar a los participantes los conocimientos conceptuales y prácticos necesarios para comprender, medir y gestionar los principales riesgos financieros y no financieros, fortaleciendo su capacidad para la toma de decisiones y la implementación de marcos efectivos de gestión de riesgos.

Dirigido a. Este programa está diseñado para profesionales que laboran o desean desarrollarse en áreas de riesgos, áreas de control, inversiones, tesorería, auditoría, cumplimiento, finanzas en una entidad financiera.

Requisitos.

- Un grado mínimo de bachillerato universitario en ciencias económicas.
- Conocimiento intermedio en finanzas.
- Conocimientos básicos de administración de activos y pasivos.

Logística. El programa se impartirá en modalidad virtual los martes y jueves, en las siguientes fechas: 04, 06, 11, 13, 18 y 20 de agosto de 2026 en horario de 7:00 pm a 9:00 pm. Para un total de 12 horas lectivas.

Inversión.

El monto de la inversión es de \$250.00+IVA por persona.

Para procedimientos de matrícula por medio del sistema de compras públicas (SICOP) la fecha límite de recepción será el 29 de julio de 2026.

Matrícula. Las personas interesadas en matricular este programa podrán hacerlo mediante el correo electrónico servicioalcliente@bolsacr.com.

¿Qué voy a aprender?

Al finalizar el programa, el participante será capaz de:

- 1) comprender los fundamentos de la gestión integral de riesgos en entidades financieras,
- 2) identificar los principales riesgos financieros y no financieros que afectan a una institución financiera,
- 3) aplicar metodologías para la medición y monitoreo del riesgo de mercado, crédito, liquidez, operativo y riesgo de modelo,
- 4) comprender la normativa aplicable para los diferentes tipos de riesgos,
- 5) realizar análisis de sensibilidad, ejercicios de estrés y evaluación de escenarios adversos y
- 6) comprender los elementos de gobernanza, apetito de riesgo y control requeridos para una adecuada administración de riesgos.

Contenido

Módulo 1: Gestión del Riesgo de Modelo (2 horas)

- Conceptos fundamentales de riesgo de modelo.
- Gobierno y gestión del riesgo de modelo.
- Validación, monitoreo y recalibración de modelos.
- Indicadores de desempeño y estabilidad de modelos.
- Casos prácticos de riesgo de modelo en entidades financieras.

Módulo 2: Gestión de Riesgos de Liquidez (2 horas)

- Fundamentos de la gestión del riesgo de liquidez.
- Volatilidad de saldos y estructura de pasivos.
- Gestión del riesgo de liquidez mediante ratios regulatorios (ICL/IFNE) e internos.
- Gobernanza en la medición de riesgo de liquidez.

Módulo 3: Gestión de Riesgo de Mercado (2 horas)

- Valoración de bonos y medias de sensibilidad (Duración de macaulay, Duración modificada, DV01 y convexidad).
- Valor en Riesgo.
- Ejercicios de Stress Test y análisis de escenarios.
- Establecimiento de límites y definición de apetito.

Módulo 4: Gestión de Riesgos de Crédito (2 horas)

- Fundamentos de la gestión del riesgo de crédito.
- Cálculo de la pérdida esperada.
- Indicadores de concentración.
- Ejercicios de Stress Test.

Módulo 5: Gestión de Riesgos Operativos (2 horas)

- Conceptos y marco de gestión del riesgo operativo.
- Identificación y evaluación de riesgos operativos.
- Riesgo asociado a terceros y proveedores críticos.
- Continuidad del negocio y resiliencia operativa.

Módulo 6: Gestión de otros riesgos no financieros (2 horas)

- Riesgo estratégico.
- Riesgo reputacional.
- Riesgo legal y regulatorio.
- Riesgo de cumplimiento y prevención de legitimación de capitales.
- Riesgos emergentes
- Gobernanza en la administración de riesgos no financieros

Facilitador:

Anelena Sabater

Economista, MSc Finanzas y Banca por la Universidad de Málaga (España) y Máster en Mercados Financieros e Inversiones Alternativas por el Instituto BME (España). Profesora en diversos programas universitarios en Gestión de Riesgos. Ha sido Gerente de Riesgos en diversas entidades del Sector Financiero y del Sector Bursátil costarricense.

Para consultas comunicarse con servicio al cliente al teléfono 800-BOLSACR o al correo electrónico servicioalcliente@bolsacr.com