



CURSO ONLINE

➤ **Introducción a los Riesgos ASG y su impacto en la Gestión de Riesgo en Carteras Crediticias y Portafolios de Inversión**

6 de agosto al 3 de setiembre de 2024



INFORMACIÓN GENERAL

PRESENTACIÓN

La incorporación de temas ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) dentro la gestión de riesgos es un factor clave para garantizar la sostenibilidad y estabilidad de una institución financiera a largo plazo.

En este curso trataremos la inclusión de estos temas dentro de la gestión de riesgos, en particular, cómo implementar o mejorar un sistema de riesgos ambientales y sociales (SARAS). Analizaremos por qué la colocación en ciertos sectores nos puede afectar de modo directo la rentabilidad de la cartera o del portafolio de inversión, y también de modo indirecto debido a riesgo estratégico, de reputación, o por cambio en políticas públicas.

Conscientes de la relevancia los cambios actuales en temas ambientales, sociales y de gobernanza que afrontamos enfocada en los riesgos, ALIDE presenta su Curso Online sobre **Introducción a los Riesgos ASG y su impacto en la Gestión de Riesgo en Carteras Crediticias y Portafolios de Inversión**, con el objetivo de analizar tanto buenas prácticas como casos fallidos en países de la región.

DURACIÓN DEL CURSO

El curso online se desarrollará en 5 sesiones teniendo un total de 15 horas lectivas, con la atención personalizada del expositor y el acceso al Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org. Se utilizará la plataforma de videoconferencia “Zoom”, por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas.

FECHAS Y HORARIOS

El curso se realizará de acuerdo con las fechas y horarios siguientes:

Sesión	Fecha	Horas	Horario *	Módulos
1	martes, 6 de agosto	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo I: Consideraciones generales sobre los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG)
2	martes, 13 de agosto	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo II: Relevancia a nivel nacional e internacional de los riesgos asociados al cambio climático
3	martes, 20 de agosto	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo III: Sanas prácticas sobre administración de riesgos ambientales y sociales en la cartera de créditos
4	martes, 27 de agosto	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo IV: Sanas prácticas sobre administración de riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en el portafolio de inversiones
5	martes, 3 de setiembre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo V: Conclusiones y Recomendaciones

* Estos horarios son válidos para Perú

Para visualizar su hora local, hacer clic [aquí](#) y digita tu ciudad en el campo “Agregar otra ciudad”

OBJETIVO

Presentar de manera práctica las principales políticas y metodologías recomendadas por los organismos financieros multilaterales como el BID, Banco Mundial, Basilea y otras organizaciones internacionales con respecto a riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) a incorporarse dentro del ámbito de la gestión de riesgos.

Para ello, se comprenderá paso a paso y de modo práctico, los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza, incluyendo su alcance, aplicabilidad e impacto en las entidades financieras. Los participantes ejercitarán y reforzarán los conocimientos adquiridos mediante la realización de ejercicios y talleres prácticos. Al finalizar el curso, los participantes podrán implementar de forma práctica e inmediata los modelos aprendidos.

PROGRAMA TEMÁTICO

El curso online comprenderá los siguientes módulos de trabajo:

Módulo I: Consideraciones Generales sobre los Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) No. de horas: 3
--

- ✓ ¿Cuáles son los llamados riesgos emergentes y cuál es su relación con los principales riesgos identificados a 5 y 10 años?
- ✓ ¿En qué consisten los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) y cuál es su importancia en entidades financieras?
- ✓ ¿Cuáles son los marcos de referencia más importantes a nivel internacional?
- ✓ Contenido de los “principios para la gestión eficaz y supervisión de los riesgos financieros relacionados con el clima” de Basilea;
- ✓ Contenido de los “Principios de Ecuador”.
- ✓ ¿Cuál es el estado de implementación actual de políticas relacionadas con las mejores prácticas ASG?
- ✓ Ejemplo de normativas ASG en diferentes países de la región: Resolución SBS 1928-2015 de Perú, Resolución N°8/2018 de Paraguay, Acuerdo SUGEF 2-10 y Resolución SGF-2794-2023 de Costa Rica, entre otras.
- ✓ Extensión de normativas ASG para cooperativas, cajas de ahorros, financieras y otras instituciones financieras.

Módulo II: Relevancia a Nivel Nacional e Internacional de los Riesgos Asociados al Cambio Climático No. de horas: 3
--

- ✓ ¿Cómo puede impactar el cambio climático el desempeño y la estabilidad de las entidades financieras?
- ✓ ¿Cuáles son los riesgos de transición y cómo los identificamos?
- ✓ Impacto del cambio climático sobre los riesgos de mercado, liquidez, crédito y operacional;
- ✓ ¿Cómo están afectando los cambios en el clima las carteras agrícolas y la mora en crédito?
- ✓ ¿Cuáles son los efectos del cambio climático que afectan a las entidades financieras en la actualidad y cuáles son los efectos esperados en el futuro cercano?

- ✓ ¿Qué es el Acuerdo de París y qué acciones conlleva?
- ✓ ¿Por qué 2030 es el año límite para evitar una catástrofe climática mundial?

Módulo III: Sanas Prácticas sobre Administración de Riesgos Ambientales y Sociales en la Cartera de Créditos No. de horas: 3

- ✓ ¿Qué es el sistema de administración de riesgos ambientales y sociales (SARAS)?
- ✓ ¿Qué elementos mínimos debe tener un SARAS?
- ✓ Herramientas útiles en la evaluación y gestión de riesgos ambientales y sociales en los proyectos objeto de financiamiento.
- ✓ Tratados y convenios internacionales en materia ambiental y social.
- ✓ Guía de categorización de impacto socioambiental.
- ✓ Descripción, análisis y ejemplos de las 6 etapas del SARAS.
- ✓ ¿Dónde empata cada etapa del SARAS con cada etapa del proceso de crédito (solicitud, evaluación, aprobación, gestión documentaria, desembolso)?
- ✓ Ejemplos de implementación de diferentes componentes del SARAS en entidades de la región.

Taller: Aplicación de metodología interna para la evaluación de riesgos ambientales y sociales en la cartera de créditos utilizando categorías de riesgo sugeridas (bajo, medio, alto) para diferentes tipos de sectores y diferentes tipos de crédito.

Módulo IV: Sanas Prácticas sobre Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) en el Portafolio de Inversiones No. de horas: 3

- ✓ ¿Qué son los bonos verdes y qué proyectos financian?
- ✓ Ejemplos de categorías y subcategorías de proyectos elegibles verdes, sociales y sostenibles.
- ✓ ¿Qué certificaciones necesitan las emisiones verdes?
- ✓ ¿Qué tipo de rentabilidad tienen portafolios conformados con bonos sostenibles y cómo se comparan con portafolios tradicionales?
- ✓ ¿Qué son las listas de exclusión y cómo se conforman?
- ✓ Ejemplos de listas de exclusión de diferentes organismos internacionales.
- ✓ ¿Qué países de nuestra región ya han emitido bonos verdes y sociales y cuáles han sido sus resultados?

Taller: Evaluación de riesgos ambientales y sociales para diferentes tipos de proyectos.

Módulo V: Conclusiones y Recomendaciones No. de horas: 3

- ✓ ¿Qué condiciones se deben dar en gobierno corporativo para poder implementar políticas favorables con el medio ambiente?
- ✓ ¿Cuál es el costo-beneficio de implementar estas políticas?
- ✓ ¿Cuáles son los perjuicios de no implementar estas políticas?
- ✓ ¿Cuál es el tiempo estimado de implementación de estas políticas?
- ✓ ¿Qué experiencias se tienen en otros países?

ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación se basa en una acción tutorial constante, en donde el participante estudiará de acuerdo con un plan de trabajo que se definirá en cada una de las sesiones. Habrá sesiones prácticas a través talleres de trabajo individual/grupal usando hojas de cálculo en Excel, para lo cual deberán tomar nota de los requerimientos de participación.

Las tareas programadas son de dos tipos:

- Los **talleres de trabajo**, con casos que son asignados por el expositor para ser desarrollados durante la clase.
- La **evaluación** que comprende un cuestionario con preguntas que se tomará al final de curso y comprenderá todas las sesiones que se hayan revisado.

Cabe resaltar que en el Campus Virtual de ALIDE se colocará el enlace para las videoconferencias que se tendrán en cada una de las sesiones, a través de la plataforma “Zoom”, por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas. Cabe mencionar que, si el participante no pudiese de participar en alguna sesión, le brindaremos la grabación de la misma la cual será publicada en el campus virtual de ALIDE.

Los participantes contarán con el acompañamiento permanente del expositor, a quien se le puede formular las preguntas y dudas que se tenga para recibir las orientaciones y respuestas a las consultas individual o grupalmente. Ello puede ser así en el desarrollo de las sesiones o a través de la opción de comunicación con el tutor que tiene el campus virtual de ALIDE.

PARTICIPANTES

Gerentes, Directores, miembros del Consejo de Administración, miembros del Comité de Riesgos, miembros del Comité de Crédito, oficiales de crédito, analistas de riesgos, auditores, y otros de bancos de desarrollo, bancos comerciales, financieras, entidades de microfinanzas, empresas de seguros, empresas de arrendamiento financiero, administradoras privadas de fondos de pensiones, empresas tituladoras, casas de bolsa; organizaciones no gubernamentales y empresas no financieras; funcionarios de bancos centrales, superintendencias de bancos, de seguros y otros organismos de regulación y supervisión; analistas y consultores en general, así como personal interesado en conocer cómo se integran las mejores prácticas en riesgos ambientales, sociales y de gobernanza dentro la gestión de riesgos.

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, concentración en finanzas. Consultor de Derivados, Riesgos Financieros, y Modelos de Optimización y Simulación durante el periodo 2002-2024.

Ha dictado más de 350 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, Guatemala, Honduras, República Dominicana, Ecuador, Perú, Paraguay 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 en la Reunión de Usuarios Latinoamericanos de @RISK en Costa Rica (2007), Colombia (2008) y Brasil (2009).

INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

- US\$465 por participante (Institución miembro de ALIDE)
- US\$639 por participante (Institución no miembro de ALIDE)

DESCUENTO CORPORATIVO POR GRUPOS

3% del pago total, de 3 hasta 5 participantes
5% del pago total, de 6 a más participantes

El importe de las inscripciones es neto sin afectar deducciones, impuestos y retenciones propios del país de procedencia del participante. Por lo tanto, si se va a aplicar deducciones o impuestos al importe neto de la inscripción, debe comunicarse el porcentaje a aplicar, con el fin de emitir la factura por un monto tal que permita cobrar la cuota de inscripción estipulada. No se aplican los descuentos corporativos por grupos en caso se cargue algún impuesto local.

Para efectuar el pago, se debe realizar por intermedio de:

- **Para instituciones en el Perú:**
Depósito bancario a Cta. Cte. N° 193-1132251188 del Banco de Crédito del Perú
- **Para instituciones de otros países:**
Transferencia bancaria a la cuenta corriente de ALIDE N° 75022011-3 del Banco do Brasil S.A. (New York). Dirección: 535 Madison Avenue - 33th floor, New York NY 10022, U.S.A., Teléfono: (1-646) 845-3700 / 845-3752. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33

Nota: Para todos los países, inclusive Perú, los pagos pueden realizarse mediante tarjeta de crédito (Visa/MC/AMEX/Diners), coordinando previamente con ALIDE.

CERTIFICACIÓN

Se otorgará una Certificación Internacional otorgado por ALIDE, que es un organismo internacional, a las personas que completen satisfactoriamente el curso, es decir, que cumplan con un mínimo de asistencia del 80% de las clases (4 de 5 sesiones), que presenten lo requerido en el taller de trabajo y que aprueben la evaluación (múltiple opción), de modo tal de obtener un puntaje superior a 7.4 sobre 10 puntos.

Cabe indicar que la participación en el curso es calificada, por lo que se solicita la activa participación en cada una de las sesiones. En el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. Éste será enviado por correo electrónico.

INSCRIPCIONES

El proceso de inscripción se realiza a través del Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org, en el cual existe la opción correspondiente de [REGISTRARSE](#), donde completará un formulario en línea, luego de lo cual se le facilita la confirmación y los pasos para el ingreso al Campus Virtual de ALIDE. **El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el martes, 30 de julio de 2024.**

INFORMES Y CONSULTAS

Sr. Sandro Suito, Responsable de E-learning de ALIDE

Sra. Milagros Angulo, Asistente del Programa de Capacitación y Cooperación,

E-mail: mangulo@alide.org.

ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)

Paseo de la República 3211. San Isidro. Lima 15047, Perú

Web: www.alide.org