

XVII CONGRESO DE RIESGO FINANCIERO

“LA GESTIÓN DE RIESGOS EN UNA COYUNTURA DISRUPTIVA Y EN CONSTANTE EVOLUCIÓN”

HOTEL HYATT, CARTAGENA DE INDIAS, COLOMBIA
OCTUBRE 25 Y 26 DE 2018
AGENDA

(*) Pendiente de confirmación.

JUEVES 25 DE OCTUBRE	
7:30 a.m.	Inscripciones
8:30 a.m. – 9:00 a.m.	Sesión de instalación Santiago Castro Gómez, Presidente, Asobancaria.
9:00 a.m. – 9:45 a.m.	Balance y retos de la regulación para el sector financiero Unidad de Proyección Normativa y Estudios de Regulación Financiera (URF). *
9:45 a.m. – 10:30 a.m.	Reflexiones del Supervisor sobre el sistema financiero colombiano Superintendencia Financiera de Colombia (SFC). *
10:30 a.m. – 11:00 a.m.	CAFÉ – VISITA A LA MUESTRA COMERCIAL
11:00 a.m. – 12:00 a.m.	ALM estratégico y el balance general: el futuro de las mejores prácticas en la gestión del riesgo bancario. Una de las características definitivas del modelo de negocio de una entidad financiera reside en el hecho de que sus activos y pasivos no tienen los mismos vencimientos, aunque el desajuste

estructural del plazo derivado de la transformación de vencimientos es un importante contribuyente al Margen de Interés Neto (NII) de un banco, también produce que este sea susceptible a cambios en las tasas de interés y su estructura de plazos. Por lo tanto, es de suma importancia para una entidad financiera contar con una estrategia de gestión de activos y pasivos (ALM) bien definida como proceso que combina la gestión del riesgo y la planificación estratégica.

- **Moorad Choudhry, Director ALM de Cambridge & Counties Bank - Profesor de Gestión de Riesgos Bancarios y ALM de la Escuela de Negocios de la Universidad de Kent.**

NIIF 9

Enfoque Pendiente.

PANELISTAS:

- **Manuel Perez de Castro, Director del Departamento de Riesgo, Banco Santander España.**
- **Juliana Lagos Camargo, Directora de Investigación y Desarrollo, Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).***

MODERADOR:

- **Sergio Botero Parra, Asesor de la Vicepresidencia Financiera, Banco de Bogotá Colombia.***

12:00 a.m. – 1:00 p.m.

1:00 p.m. – 2:30 p.m

ALMUERZO

Basilea IV: ¿nuevos retos para el sistema financiero?

Luego de haberse fortalecido sustancialmente la estructura regulatoria del sistema bancario a través de Basilea III, la atención se centra ahora en la complejidad y comparabilidad de los indicadores de capital adecuado entre entidades bancarias. Esta nueva iniciativa regulatoria es conocida a nivel mundial como Basilea IV y una de las reformas más importantes contenidas en este marco regulatorio es la revisión del cálculo de los APNR, lo que podría tener un impacto significativo tanto en los requisitos mínimos de capital como en los ratios de capital reportados. Así las cosas, bajo la coyuntura actual ¿existen nuevos retos para el sistema financiero de cara a la implementación de Basilea IV? Conozca la respuesta a este interrogante de la mano de expertos internacionales.

2:30 p.m. – 3:30 p.m.

PANELISTAS:

- **Enrique Pérez Hernández, Profesor del Instituto de Estudios Bursátiles (IEB) de la Universidad Complutense de Madrid - Presidente del Consejo de Administración de Eurocofin.**
- **Gema Díaz, Asuntos Regulatorios, Banco Santander España.**
- **Felipe Carvallo Mendoza, VP Analista, Moody's.**

MODERADOR:

- **Banco Extranjero. ***

3:30 p.m. – 4:30 p.m.

Stress Testing en Alta Performance

Las pruebas de estrés son actualmente una herramienta poderosa de gestión que utiliza la administración de datos y el análisis

avanzado para testear de forma activa las carteras, esto con el fin de evaluar si se cuenta con el suficiente capital y la combinación correcta de activos para manejar cualquier escenario de riesgo presentado tanto por los reguladores, como por la alta directiva. A su vez los inesperados choques económicos hacen que una institución llegue a evaluar escenarios cada vez más presentes tales como escenarios de riesgos geopolíticos o disrupciones tecnológicas. Por lo tanto, se hace indispensable saber cómo traducir la velocidad de simulación en precisión y ganancias para la institución a la hora de ejecutar dichas pruebas. En esta sesión, el conferencista mostrará cómo aplicar mejores prácticas a la hora de estipular las premisas, así como las ventajas y desventajas de diferentes metodologías de modelamiento por portafolio. Finalmente expondrá los procedimientos Bottom-Up vs Top-Down aplicados a las pruebas de estrés.

- **Renato Maestre Fiorini, Gerente de Soluciones de Riesgo de SAS para América Latina y miembro del SAS Research and Quantitative Solutions.**

4:30 p.m. – 5:00 p.m.

CAFÉ – VISITA A LA MUESTRA COMERCIAL

Banca 100% digital: un nuevo modelo de negocio y su gestión de riesgos.

5:00 p.m. – 6:00 p.m.

La adaptación a la era digital se ha convertido en una obligación para los bancos alrededor del mundo, ya que sus clientes están integrando rápidamente las nuevas tendencias tecnológicas en sus vidas, operaciones y modelos de negocio; sin embargo, esto representa una serie de retos para las entidades financieras en cuanto a procesos y administración del riesgo. En esta sesión, los asistentes conocerán la experiencia de una entidad financiera 100% digital, entenderán cómo lleva a cabo los procesos de vinculación del cliente y cómo es su modelo de gestión de riesgos.

- **Gonzalo Crespo, CRO, Openbank España.**

7:30 p.m.

COCTEL DE BIENVENIDA – CASA ALTA DE GASTELBONDO

VIERNES 26 DE OCTUBRE

Enfoque sostenible de la organización: una cuestión de competitividad.

8:30 a.m. – 9:30 a.m.

Una economía sostenible es aquella responsable con el medio ambiente, pero que también entiende que a través de este esquema se pueden obtener resultados económicos positivos a largo plazo, tanto para las entidades como para la sociedad en general. Más allá de una visión ética y moral, la sostenibilidad tiene sentido desde un punto de vista económico, significa ser competitivos, apostar por la innovación y por el espíritu emprendedor.

- **Juan Verde, Estratega Corporativo y Gubernamental - Líder Mundial en Desarrollo Sostenible.**

Articulando el apetito de riesgo con los riesgos no financieros.

9:30 a.m. – 10:20 a.m.

En el mundo de la banca, los riesgos financieros y no financieros son dos especies muy diferentes. Si bien los bancos y los reguladores se adhieren a métodos bien establecidos para medir y gestionar los riesgos financieros, sus esfuerzos por establecer criterios prácticos para la medición y gestión de los riesgos no financieros han demostrado ser particularmente infructuosos, lo cual deja a los bancos sin un método confiable para establecer su apetito de riesgo no financiero. En esta sesión la audiencia conocerá por qué los riesgos financieros y no financieros son por naturaleza tan distintos entre sí, se contrastarán los diferentes enfoques necesarios para establecer los apetitos de riesgo financiero y no financiero del banco, se ilustrarán estas diferencias con algunos ejemplos de la industria y se describirán métodos prácticos que pueden utilizarse para diseñar y validar la política de apetito de riesgo no financiero de un banco.

- **Steve Lindo, Profesor de Gestión de Riesgos Financieros de la Universidad de Columbia - Director de SRL Advisory Services.**

10:20 a.m. – 10:50 a.m.

CAFÉ – VISITA A LA MUESTRA COMERCIAL

10:50 a.m. – 11:50 a.m.

Riesgo cibernético: perspectivas regulatorias y mejores prácticas de gestión.

La exposición de las entidades al riesgo cibernético se ha incrementado debido al desarrollo de nuevas tecnologías y soluciones digitales que han facilitado a los hackers la identificación de debilidades en los sistemas. Los ataques cibernéticos pueden generar pérdidas significativas tanto a nivel financiero como reputacional, por lo tanto, la gestión del riesgo cibernético ha tomado mayor relevancia para las entidades financieras en la actualidad. En esta sesión expondremos la evolución del panorama regulatorio y las tendencias para los próximos años, así como las mejores prácticas en gestión del riesgo cibernético que actualmente aplican las entidades a lo largo del mundo.

- **Jaime Vázquez, Asesor de Políticas en Asuntos Regulatorios, Instituto de Finanzas Internacionales (IIF).**
- **Rico Brandenburg, Director of Finance and Risks, Digital, Technological and Analytical Practices, Oliver Wyman New York.**

11:50 a.m. – 1:00 p.m.

Sesiones Simultáneas

Mejores prácticas en el desarrollo de Indicadores Clave de Riesgo (KRIs) para prevenir riesgos operacionales dañinos.

Un elemento determinante en la identificación y evaluación de los riesgos operacionales (RO) es el uso de técnicas cuantitativas. En este sentido, los KRIs son una herramienta valiosa para las entidades en tanto permiten estimar la probabilidad y severidad

Los nuevos retos tecnológicos: la gestión de riesgos frente a la irrupción del Blockchain

La tecnología Blockchain genera cada vez más interés por parte del sector financiero a nivel global, ya que permite la simplificación masiva de los procesos al interior de las entidades bancarias y reduce notablemente sus costos. Sin embargo, en medio de un ambiente

de uno o más eventos de RO. Esta sesión tiene como objetivo principal dar a conocer las mejores prácticas en lo relacionado con la construcción de los indicadores de riesgo claves en la definición e implementación de un marco de gestión adecuado.

Marcelo Cruz, Profesor de Gestión de Riesgos de la Universidad de New York - Socio Director de Yacamy Advisors.

tecnológico que avanza rápidamente, su inclusión dentro de los procesos internos y externos de la banca supone nuevos riesgos. En esta sesión entenderemos los riesgos y oportunidades que presenta esta tecnología para las prácticas de gestión de riesgos al interior de las entidades financieras.

- **Pendiente.**

1:00 p.m. – 2:30 p.m.

ALMUERZO

2:30 a.m. – 3:15 a.m.

Inteligencia artificial (AI), machine learning y big data en la gestión de riesgos.

La proliferación de nuevas tecnologías, junto con la gran cantidad de datos de clientes disponibles y accesibles para los bancos, ha proporcionado un poder de cómputo y almacenamiento más económico y rápido, permitiendo soportar mejor las decisiones envueltas en la gestión de riesgos y la integración de procesos, causando que los bancos que aplican estas técnicas temprana y audazmente puedan obtener una ventaja competitiva. En este sentido, se está experimentando los efectos que tienen iniciativas como: la Inteligencia artificial (AI), el machine learning y la big data en la gestión de riesgos, razón por la cual es clave identificar las oportunidades que estas innovaciones tecnológicas traen en la reducción de los costos de riesgo y las multas, sin olvidar que la privacidad y la protección de los datos deben ser un imperativo en la instauración de estas tecnologías.

- **Stevan Maglic, Vicepresidente Senior y Jefe de Análisis Cuantitativo de Riesgo, Regions Bank Estados Unidos.**

3:15 a.m. – 4:00 p.m.

ERM - Gestión de Riesgos Empresariales.

Dado el panorama de riesgo actual, es imperativo que los bancos establezcan un programa de gestión de riesgos empresariales (ERM) para asegurar un enfoque holístico de la gestión de riesgos

y que todas las tareas necesarias se lleven a cabo de manera coordinada. Esta presentación abarcará los elementos principales de un programa de ERM eficaz, diseñado específicamente para los bancos y que cumple con las expectativas reglamentarias internacionales. Los principales tópicos serán: (i) lecciones aprendidas de la crisis financiera; (ii) propuesta de valor para ERM; (iii) principios y definiciones clave; (iv) componentes de un marco efectivo de ERM; (v) límites de riesgo y niveles de tolerancia; y (vi) medición del rendimiento y ciclo de feedback

- **Mario Mosse, Presidente, MMosse Consulting New York.**

4:00 p.m. – 4:30 p.m.

CAFÉ – VISITA A LA MUESTRA COMERCIAL

La innovación tecnológica está transformando el sistema financiero.

En los últimos años el sistema financiero ha sido testigo del desarrollo vertiginoso de las tecnologías innovadoras que están disminuyendo las barreras de entrada y cambiando la dinámica competitiva de los servicios financieros, transformando así el modelo de negocio tradicional. El diálogo estrecho entre las autoridades y la industria es clave para aprovechar los beneficios de la innovación tanto para la industria como para los consumidores, a la vez que se garantiza la estabilidad financiera.

4:30 p.m. – 5:30 p.m.

- **Giancarlo Bruno, Jefe de Instituciones Financieras y Miembro del Comité Ejecutivo, Foro Económico Mundial.**
-