



**ROBLE CONSULTORÍA**

# Administración Integral de Riesgos

## Objetivos:

- Conocer los fundamentos normativos vigentes para las áreas de riesgos.
- Concebir los riesgos en la intermediación financiera.
- Comprender los criterios emitidos por la CNBV respecto a las funciones del Comité de Riesgos.
- Exponer las responsabilidades del titular de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR).
- Delimitar la estructura de la UAIR en función a los distintos tipos de riesgos a los que está expuesta la entidad (crédito, mercado, operacional).
- Modelos y metodologías para la identificación y cuantificación de Riesgos Discrecionales y No Discrecionales.
- Requerimientos de capital por riesgos de crédito, mercado y operacional.
- Metodología de cálculo de estimación preventiva por riesgo de crédito.
- Metodología de cálculo de rentabilidad sobre capital ajustada por riesgos en operaciones crediticias (RAROC).

## Temario:

Introducción - Propedéutico de normatividad relacionada con riesgos aplicables a las instituciones financieras.

- Ley de Instituciones de Crédito.
- Circular Única de Bancos.

Tipos de riesgos discretionales y no discretionales (identificación y modelos de valuación para bancos).

- Riesgo de crédito.
- Riesgo de mercado.
- Riesgo operacional.
- Riesgo de liquidez.

Requerimientos de capital por riesgos (modelo CNBV).

- Riesgo de crédito.
- Riesgo de mercado.
- Riesgo operacional.

El Comité de Riesgos.

- Funciones relacionadas con el Consejo de Administración.
- Responsabilidades de aprobación.
- En relación con la UAIR.
- Sobre la exposición al riesgo.
- Sobre el Sistema de Remuneración.



Unidad para la Administración Integral de Riesgos.

- La Administración de Riesgos.
- Límites sobre la exposición al riesgo.
- Informes al Comité de Riesgos.
- Recomendaciones a la Dirección General.
- Elaboración de escenarios de suficiencia de capital bajo escenarios estresados.

Estimación preventiva para riesgos crediticios por pérdida esperada.

- Reservas de cartera por otorgamiento de crédito comercial.
- Metodología de cálculo.
- Metodología de implementación.

Rentabilidad sobre capital ajustada por riesgos (RAROC).

- Concepto.
- Metodología de cálculo.
- Metodología de implementación.

