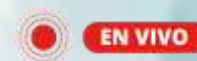


BOOTCAMP EJECUTIVO

Blindaje Financiero ante El Niño: Gestión Integral de Riesgos y Decisiones Estratégicas en Microfinanzas

Programa de formación que aborda de manera global los riesgos asociados a la gestión de portafolios de créditos y ahorros, en coyunturas de creciente incertidumbre y potencialmente adversos para la Mype y población

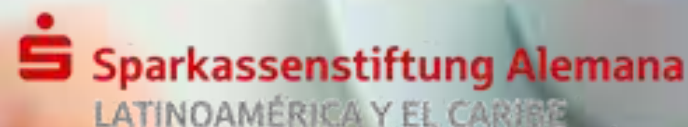
Evento en línea, del 19 al 23 de octubre de 2026



Organiza:



Con el auspicio de:



OBJETIVOS

Fortalecer los conocimientos y criterios de análisis de los miembros de la Gerencia General y Gerencias de Línea, funcionarios clave y colaboradores de las áreas de Riesgos, Negocios, Créditos, Finanzas, Operaciones, Planeamiento y Auditoría, principalmente, así como líderes de la Administración de Agencias y Sucursales de entidades del sector microfinanciero, en relación con la gestión integral de riesgos, proporcionando herramientas conceptuales y prácticas que permitan comprender las principales fuentes de exposición, interpretar indicadores y señales de alerta, y fortalecer la toma de decisiones en los diferentes niveles de la organización.

El programa busca proporcionar una visión integral que facilite la articulación entre la estrategia, el gobierno corporativo y la gestión desarrollada por las diferentes áreas, promoviendo una gestión preventiva, coordinada y responsable. Asimismo, el programa incorpora el análisis de riesgos no financieros y emergentes relevantes para el sector microfinanciero, con especial énfasis en los riesgos climáticos y el Fenómeno del Niño, sus efectos potenciales sobre los clientes, los portafolios de crédito, las colocaciones, captaciones, liquidez y operación de las entidades, así como las acciones de preparación, respuesta y recuperación frente a este tipo de eventos.

ALCANCE

El programa tendrá un enfoque ejecutivo, práctico y aplicado al sector microfinanciero, buscando integrar la visión de los órganos de gobierno y la Alta Gerencia con la gestión desarrollada por las áreas que participan directamente en los procesos de colocación, evaluación crediticia, seguimiento y recuperación de cartera, gestión financiera, captación de ahorros, operación y control. Los contenidos están orientados a fortalecer la capacidad de los participantes para identificar, comprender, evaluar, monitorear y gestionar los principales riesgos financieros y no financieros, interpretar indicadores y señales de alerta, analizar escenarios adversos y adoptar acciones oportunas de prevención, mitigación y respuesta.

Se prestará especial atención a la interrelación entre las diferentes áreas, considerando que una adecuada gestión integral requiere coordinación entre quienes originan las operaciones, administran las exposiciones, realizan su seguimiento, gestionan la recuperación y ejercen funciones de supervisión y control. Asimismo, el programa incorporará las particularidades del sector microfinanciero, incluyendo la exposición de sus clientes y portafolios a factores económicos, sectoriales, geográficos, ambientales y climáticos, así como sus posibles efectos sobre la calidad de cartera, las colocaciones, captaciones, liquidez, operación y sostenibilidad institucional.

Los contenidos combinarán fundamentos conceptuales, criterios de gestión, análisis de situaciones y ejemplos aplicados a la realidad de las entidades microfinancieras, procurando que los participantes comprendan tanto las responsabilidades de gobierno y supervisión como las actuaciones que corresponden a las áreas que intervienen directamente en la gestión de los riesgos.

METODOLOGÍA

El programa comprende cinco (5) sesiones de dos horas y treinta minutos (2,5 horas) cada una, para una intensidad total de doce horas y treinta minutos (12.5 horas) de capacitación, desarrolladas en modalidad virtual a través de Zoom.

La capacitación se desarrollará bajo una metodología ejecutiva, práctica, participativa y aplicada al sector microfinanciero, procurando que los conceptos puedan ser relacionados con las situaciones y decisiones que enfrentan los participantes en sus diferentes responsabilidades.

El desarrollo combinará la explicación de conceptos fundamentales con ejemplos, análisis de situaciones, interpretación de indicadores, señales de alerta y escenarios de riesgo, promoviendo la participación y discusión entre los asistentes.

El enfoque permitirá abordar los riesgos desde diferentes perspectivas, considerando tanto las responsabilidades de la Alta Gerencia como las actuaciones de las áreas Comerciales, Créditos, Cartera y Recuperaciones, Riesgos, Finanzas, Operaciones, Tecnología y Auditoría.

Se promoverá especialmente la comprensión de la interrelación entre los diferentes riesgos, de manera que los participantes puedan reconocer cómo un evento originado en un cliente, actividad económica, proceso, mercado, tecnología o factor externo, puede trasladarse hacia el riesgo de crédito, liquidez, operacional, reputacional, estratégico o financiero.

En la sesión de SARAS, riesgos emergentes y climáticos se desarrollará un énfasis particular en el Fenómeno del Niño, analizando sus potenciales efectos sobre clientes y actividades económicas, así como sus mecanismos de transmisión hacia los portafolios de crédito, captaciones, liquidez y operación de las microfinancieras.

Se entregarán certificados a quienes completen no menos del 80% de asistencia al programa.

FECHAS Y HORARIO

El programa se desarrollará del lunes 19 al viernes 23 de octubre de 2026, de 7:00 a 9:30 p.m. (hora de Lima), totalizando cinco (5) sesiones de manera continuada con un total de doce horas y treinta minutos (12.5 horas) de capacitación, desarrolladas en modalidad virtual a través de la plataforma Zoom, cuyos accesos serán entregados exclusivamente a los participantes debidamente inscritos.

CONTENIDO

SESIÓN 1. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS, GOBIERNO CORPORATIVO Y RIESGO ESTRATÉGICO

- **Visión integral de la gestión de riesgos:** articulación entre estrategia, objetivos, operación, riesgos, sostenibilidad y toma de decisiones.
- **Gobierno y responsabilidades:** roles del Directorio, Alta Gerencia, comités, áreas de negocio, funciones de gestión de riesgos, control y auditoría.
- **Riesgo estratégico:** eventos y decisiones que pueden afectar los objetivos, modelo de negocio, crecimiento y sostenibilidad de la entidad.
- **Apetito y límites de riesgo:** capacidad, apetito, tolerancia, límites y su aplicación en las decisiones estratégicas y operativas.
- **Información para gestionar y decidir:** indicadores, alertas, concentraciones, excepciones, desviaciones y mecanismos de reporte y escalamiento.
- **Cultura de riesgos:** responsabilidad de todos los colaboradores, coordinación entre áreas y fortalecimiento de una gestión preventiva del riesgo.

SESIÓN 2. RIESGO DE CRÉDITO EN EL SECTOR MICROFINANCIERO

- **Ciclo integral del riesgo de crédito:** articulación entre gestión comercial, originación, evaluación, aprobación, desembolso, seguimiento y recuperación.
- **Evaluación y otorgamiento:** conocimiento del cliente, capacidad y voluntad de pago, endeudamiento, condiciones de la operación, garantías y manejo de excepciones.
- **Seguimiento y alertas tempranas:** comportamiento de pago, mora, cartera en riesgo, deterioro, concentraciones y señales de alerta.
- **Gestión de cartera y recuperación:** identificación temprana del deterioro, gestión preventiva, cobranza y estrategias frente a clientes y portafolios de mayor riesgo.
- **Deterioro, provisiones y escenarios de estrés:** efectos de choques económicos, sectoriales, geográficos y climáticos sobre clientes, cartera, resultados y sostenibilidad.
- **Responsabilidades y coordinación:** actuación de Comercial, Créditos, Cartera y Recuperaciones, Riesgos y órganos de gobierno frente a la evolución del riesgo de crédito.

SESIÓN 3. RIESGO DE LIQUIDEZ Y MERCADO

- **Fundamentos del riesgo de liquidez:** relación entre recuperación de cartera, captaciones, fondeo, colocaciones, obligaciones y crecimiento.
- **Decisiones del negocio y liquidez:** impacto del ritmo de colocaciones, comportamiento de las recuperaciones, captaciones y condiciones de fondeo sobre las necesidades de recursos.
- **Medición y alertas:** flujos de caja, brechas de liquidez, concentraciones, vencimientos, indicadores y señales de alerta temprana.
- **Escenarios de estrés:** deterioro de cartera, menor recuperación, retiros de depósitos, restricciones de fondeo y necesidades extraordinarias de liquidez.
- **Gestión y contingencia:** diversificación de fuentes, gestión de activos y pasivos, reservas, fuentes alternativas y planes de contingencia.
- **Responsabilidades y coordinación:** actuación de Finanzas, Riesgos, Comercial, Créditos, Cartera y órganos de gobierno frente a situaciones de tensión de liquidez.
- **Fuentes de exposición:** factores de mercado relevantes para las microfinancieras y su relación con liquidez, crédito y rentabilidad.
- **Riesgo de tasa de interés:** efectos sobre costo de fondeo, tasas de colocación, margen financiero, clientes y resultados.
- **Riesgo de tipo de cambio:** exposición derivada de activos, obligaciones y operaciones en diferentes monedas.
- **Medición y seguimiento:** descargos por tasas, monedas y plazos; indicadores, concentraciones, límites y señales de alerta.
- **Escenarios adversos:** efectos de cambios en tasas, tipo de cambio y condiciones de fondeo sobre la entidad, sus productos y clientes.
- **Gestión y toma de decisiones:** acciones frente a cambios del mercado y articulación entre Finanzas, Riesgos, áreas de negocio y órganos de gobierno.

SESIÓN 4. RIESGO OPERACIONAL, TECNOLOGÍA, CIBERSEGURIDAD, DIGITALIZACIÓN, IA Y CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

- **Riesgo operacional en la actividad diaria:** exposiciones derivadas de personas, procesos, tecnología, terceros y eventos externos.
- **Eventos e incidentes:** identificación, reporte oportuno, análisis de causas y consecuencias, pérdidas, acciones correctivas y lecciones aprendidas.
- **Riesgos legal y reputacional:** actuaciones, errores, incumplimientos y eventos que pueden generar impactos legales o afectar la confianza en la entidad.
- **Tecnología y ciberseguridad:** fraude digital, phishing, ingeniería social, protección de información, terceros tecnológicos y responsabilidad de los usuarios.

- **Transformación digital e Inteligencia Artificial:** oportunidades, nuevos riesgos y criterios para un uso responsable y controlado.
- **Continuidad y resiliencia operacional:** actuación de las áreas y colaboradores ante interrupciones, contingencias y eventos críticos; recuperación y continuidad de los servicios.

SESIÓN 5. SARAS, RIESGOS EMERGENTES Y CLIMÁTICOS: FENÓMENO DEL NIÑO Y RESILIENCIA MICROFINANCIERA

- **SARAS y riesgos ambientales y sociales:** identificación y evaluación de factores ambientales y sociales en clientes, actividades económicas y operaciones de crédito.
- **SARAS aplicado al proceso crediticio:** categorización, debida diligencia, decisiones de otorgamiento, medidas de mitigación, seguimiento y alertas ambientales y sociales.
- **Riesgos emergentes y climáticos:** identificación de amenazas y análisis de su impacto sobre clientes, territorios, actividades económicas y portafolios microfinancieros.
- **Fenómeno del Niño:** efectos potenciales sobre capacidad de pago, mora, calidad y concentración de cartera, provisiones, colocaciones, captaciones, liquidez, operación y resultados.
- **Gestión antes, durante y después:** acciones coordinadas de Comercial, Créditos, Cartera y Recuperaciones, Riesgos, Finanzas y Auditoría frente a eventos climáticos severos, incluyendo preparación, monitoreo, respuesta y recuperación.
- **Experiencias y resiliencia:** lecciones derivadas de eventos climáticos severos en Latinoamérica, adaptación de políticas, gestión de clientes y portafolios afectados y fortalecimiento de la resiliencia financiera y operacional.

INFORMES E INSCRIPCIONES

Las solicitudes de información sobre el aforo, número de cupos por institución, inversión, plazo y proceso para las inscripciones, así como otra adicional que consideren pertinente, deben ser canalizadas a los correos cpinto@copeme.org.pe y/o rioshenckell@copeme.org.pe

EXPOSITORES

Sandra Mateus (expositora líder del Bootcamp). Cuenta con amplia experiencia en administración de riesgos y procesos de crédito y cartera en entidades del sector financiero, solidario y real. Máster en Banca y Finanzas del Instituto de Estudios Bursátiles, adscrito a la Universidad Complutense de Madrid; Posgrado de Especialización en Estadística de la Universidad Nacional de Colombia y Economista de la misma Universidad; certificación internacional en métodos cuantitativos en administración de riesgos CQRM. Su experticia se ha enfocado en el diseño de metodologías para la identificación de riesgos de crédito, mercado, operacional, liquidez, contraparte, estratégico, gobierno corporativo y de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo, así como en la construcción de modelos expertos y metodologías econométricas para su cuantificación, monitoreo y diseño de estrategias de mitigación. Es catedrática desde hace más de veinte años en posgrados de universidades y escuelas de negocios para ejecutivos en Colombia, Suramérica y Centroamérica; consultora internacional y conferencista en temas de gestión integral de riesgos, riesgo de crédito, riesgo operativo, modelamiento estadístico y control interno, entre otros.



Javier Villadiego: Administrador de Empresas con Especialización en Finanzas y Mercado de Capitales, con vasta experiencia en áreas financieras, principalmente en la administración de riesgos y de portafolios de inversión. Docente en todas las áreas de Gestión de Riesgos en las Universidades del Rosario, Javeriana y Sergio Arboleda, así como ANALFE. Es consultor en diversas entidades de Sector Financiero y Solidario para la implementación de sistemas de administración de riesgos, evaluación de cartera y riesgos no financieros. Creador de áreas de control de riesgos financieros, no financieros y emergentes en entidades de sector financiero y de microfinanzas.



Pedro Antonio Mosquera. Magíster en Administración de Empresas de la Universidad Externado de Colombia. Además, es Especialista en Proyectos de Telecomunicaciones y Administrador de Sistemas de Información de la Universidad Jorge Tadeo Lozano.

Cuenta con más de 32 años de experiencia en planeación, gestión y administración de proyectos tecnológicos, implementación de planes de continuidad de negocio, seguridad informática y auditoría de sistemas de información. Catedrático durante más de diez años en programas de posgrado, MBA y maestrías relacionadas con TI y control interno

