

DIPLOMADO

# GESTIÓN ESTRATÉGICA DEL RIESGO FINANCIERO

UNICEN | POSTGRADO

# OBJETIVO

Ofertar un programa de actualización profesional que posibilite el desarrollo de capacidades estratégicas y técnicas en la gestión integral del riesgo financiero, para la identificación, análisis, evaluación y mitigación de riesgos de mercado, crédito, liquidez, operativos y tecnológicos, con el propósito de fortalecer la toma de decisiones, garantizar la estabilidad y sostenibilidad institucional, y contribuir a la solidez y competitividad de las organizaciones financieras y empresariales, mediante la aplicación de metodologías modernas, herramientas analíticas, marcos regulatorios vigentes y enfoques de liderazgo técnico en gestión de riesgos.



# PERFIL PROFESIONAL

## Al finalizar el diplomado, el profesional podrá:

- Comprender en profundidad los distintos tipos de riesgo financiero —crédito, mercado, liquidez y operativo— y su impacto en la estabilidad, sostenibilidad y desempeño de las organizaciones financieras y empresariales.
- Aplicar metodologías modernas y herramientas analíticas para la identificación, medición, evaluación y seguimiento de riesgos financieros, permitiendo anticipar escenarios adversos y respaldar decisiones estratégicas.
- Diseñar e implementar políticas, procedimientos y estructuras de gestión del riesgo alineadas con estándares internacionales y el marco regulatorio vigente, asegurando la coherencia institucional y la mitigación efectiva de riesgos.
- Interpretar información financiera, indicadores y reportes de riesgo, facilitando la toma de decisiones estratégicas orientadas a la eficiencia, sostenibilidad y resiliencia de la organización.
- Integrar tecnologías y sistemas de monitoreo basados en análisis de datos e inteligencia financiera, optimizando la supervisión y control del riesgo en tiempo real.
- Promover y fortalecer una cultura organizacional orientada a la prevención, la transparencia, la gestión responsable y la estabilidad financiera, contribuyendo al liderazgo técnico en la gestión de riesgos



# CONTENIDO

## MÓDULO 1

### FUNDAMENTOS Y ARQUITECTURA DEL RIESGO FINANCIERO

- Evolución del concepto de riesgo financiero en la gestión moderna.
- Tipologías de riesgos y su interacción dentro del sistema financiero boliviano.
- Modelo de las “3 líneas de defensa” en la gestión institucional.
- Marco normativo y regulatorio aplicable en entidades financieras.
- Gobierno corporativo y su rol en la gestión de riesgos.
- Estructura de un Sistema Integral de Gestión de Riesgos (SIGR).
- Cultura organizacional orientada al riesgo.
- Identificación y clasificación de riesgos clave.
- Matrices de riesgo
- Políticas, límites y apetito de riesgo.
- Indicadores de riesgo (KRIs) y su interpretación.
- Elaboración de mapas de calor y escenarios críticos.
- Integración del riesgo con la planificación estratégica.
- Comunicación y reporte de riesgos a niveles directivos.
- Buenas prácticas internacionales aplicables al contexto Boliviano.





## MÓDULO 2

# ANÁLISIS Y CONTROL DEL RIESGO DE MERCADO

- Concepto de sensibilidad al mercado.
- Variables relevantes.
- Identificación de factores de riesgo
- Modelos de medición del riesgo de mercado.
- Valor en Riesgo (VaR)
- Backtesting y estrés de modelos de VaR.
- Análisis Gap y Repricing
- Análisis de brechas.
- Duración y convexidad en portafolios financieros.
- Evaluación de riesgos en inversiones de renta fija y variable.
- Riesgo cambiario
- Riesgo de tasa de interés
- Modelos de proyección y escenarios de mercado.
- Límites y alertas para gestión interna.
- Hedging y estrategias de cobertura.
- Requerimientos regulatorios para riesgo de mercado.
- Reportes de mercado para decisiones tácticas y estratégicas.

## MÓDULO 3

# GESTIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Y SOLVENCIA

- Concepto de liquidez financiera y su importancia sistémica.
- Tipos de riesgo de liquidez
- Indicadores tradicionales de liquidez y su lectura.
- Ratios regulatorios
- Análisis de flujos proyectados de caja.
- Gaps de liquidez y su estructura temporal.
- Gestión del riesgo de liquidez a nivel institucional.
- Estrategias de manejo de liquidez bajo condiciones adversas.
- Modelos para evaluar la estabilidad del fondeo.
- Fondos disponibles
- Fondos requeridos
- Gestión diaria.
- Impacto de la cartera crediticia en la liquidez.
- Escenarios de estrés y pruebas de resistencia.
- Políticas y planes de contingencia.
- Relación entre liquidez, solvencia y riesgo reputacional.
- Elaboración de reportes para el Comité de Activos y Pasivos.





## MÓDULO 4

# RIESGO OPERATIVO, CONTROL INTERNO Y CIBERSEGURIDAD

- Concepto ampliado de riesgo operativo
- Identificación y registro de eventos de riesgo.
- Metodologías para evaluar riesgos operacionales.
- Diseño de controles preventivos y detectivos.
- Fraude interno y externo
- Continuidad del negocio y planes de recuperación.
- Gestión documental
- Flujos críticos operativos.
- Tecnología, automatización y riesgos asociados.
- Ciberseguridad y amenazas emergentes.
- Riesgos tecnológicos en plataformas digitales.
- Indicadores operativos: KRIs operacionales.
- Mapa de riesgos operativos por proceso.
- Gestión del riesgo legal y reputacional.
- Normativas y exigencias regulatorias.
- Auditoría interna y su interacción con la gestión de riesgos.

## MÓDULO 5

# RIESGO CREDITICIO: EVALUACIÓN, MODELOS Y MONITOREO

- Tipología de riesgos crediticios.
- Políticas y criterios para evaluación crediticia responsable.
- Análisis cualitativo del cliente y su entorno.
- Capacidad de pago y estructura del flujo financiero.
- Evaluación de garantías y mitigantes de riesgo.
- Segmentación de cartera y perfiles de riesgo.
- Modelos de scoring y rating crediticio.
- Probabilidad de incumplimiento (PD)
- Pérdida esperada (LGD)
- Exposición (EAD).
- Modelos de provisiones y normativa contable.
- Concentración y diversificación de cartera.
- Riesgo crediticio en créditos comerciales
- Señales de alerta temprana y seguimientos post desembolso.
- Reestructuraciones y refinanciamientos.
- Recuperación y cobranza estratégica.
- Pruebas de estrés de portafolios crediticios.





## MÓDULO 6

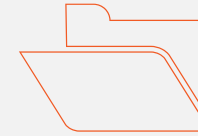
# DATA, MODELOS Y HERRAMIENTAS INTELIGENTES PARA LA GESTIÓN DE RIESGOS

- Introducción a la analítica aplicada al riesgo.
- Uso de hojas de cálculo avanzadas para modelar escenarios.
- Tableros de control (dashboards) para monitoreo de riesgos.
- Modelos estadísticos y matemáticos básicos para riesgos.
- Simulaciones Montecarlo.
- Series temporales.
- Pronósticos financieros.
- Gestión de bases de datos para análisis de riesgo.
- Indicadores dinámicos.
- Alertas automatizadas.
- Visualización profesional de información de riesgo.
- Integración de datos crediticios, operativos y de mercado.
- Digitalización de reportes y sistemas de seguimiento.
- Automatización de procesos de riesgo.
- Tendencias tecnológicas.
- Machine learning aplicado al riesgo.
- Buenas prácticas de documentación.
- Construcción de reporte estratégico.
- Buenas prácticas y casos de éxito



## METODOLOGÍA

El docente pondrá en aplicación una metodología de enseñanza aprendizaje mediante clases magistrales con exposiciones multimedia, transmisión de conocimientos, el docente motivará a la participación, realizará dinámicas, y promoverá la práctica investigativa vía virtual. La relación docente – estudiante, generará la participación activa a través de construcciones de conocimiento individuales, solidarias y grupales, donde el diálogo y las actividades virtuales serán los principales canales del flujo de información y construcción de conocimiento.



## REQUISITOS DE ADMISIÓN

- ✓ Fotocopia simple de Título Profesional o Diploma Académico
- ✓ Fotocopia del Carnet de Identidad
- ✓ Fotocopia del Certificado de Nacimiento
- ✓ **4** Fotografías 5x4  
Traje Formal  
5 cm alto X 4 cm de ancho  
Fondo Steel Blue - código de color #4682B4  
RGB = 70 - 130 - 180



MODALIDAD  
VIRTUAL



CLASES  
GRABADAS



PLATAFORMA  
VIRTUAL 24/7



700 HORAS  
ACADÉMICAS



CLASES  
MIÉRCOLES  
JUEVES Y VIERNES



DURACIÓN  
5 MESES



HORARIOS EJECUTIVOS



DOCENTES EXPERTOS



CERTIFICACIÓN  
UNIVERSITARIA



PROGRAMA AUTORIZADO POR EL  
MINISTERIO DE EDUCACIÓN

# UNICEN | POSTGRADO

## La Paz

 79133110

 61202320

## Cochabamba

 62638019

## Santa Cruz

 69271040



**LA PAZ**

Av. Brasil N° 1661 - Zona Miraflores



dpg.lp@unicen.edu.bo



www.unicen.edu.bo