

➤ DIPLOMA EN  
**GESTION AVANZADA  
 DE RIESGOS EN IMF**



UNIVERSIDAD  
**esan**

## > Misión de Esan

<<Formar líderes y profesionales competitivos, íntegros, con sentido crítico y visión internacional, mediante el fortalecimiento de sus competencias, conocimientos y valores, a través de la investigación, la enseñanza y actividades de difusión del conocimiento>>

## Universidad ESAN

Es una de las instituciones académicas líderes en el país, fundada por Stanford University de California EEUU, con más de 55 años de exitosa trayectoria y experiencia en formación ejecutiva y empresarial. Es reconocida como "La Mejor Escuela de Negocios en Perú". Su experiencia, vínculos internacionales y plana docente de primer nivel, le han permitido contribuir al desarrollo de líderes con visión de futuro.

La Universidad ESAN desarrolla capacitación especializada en Microfinanzas hace más de 15 años; habiendo realizado más de 90 programas especializados con más de 2000 graduados en el sector de Microfinanzas.

## Presentación

ESAN ha desarrollado este Diploma con el objeto de dotar con herramientas y estrategias especializadas en la modelación y cuantificación de los riesgos financieros, así como en la gestión integral de riesgos en el ámbito financiero y regulatorio. Estos conocimientos de avanzada y especializados contribuirán ampliamente a lograr el éxito en los profesionales que participan en este contexto competitivo.



## Estructura Curricular

Curso	Sesiones
Taller de socialización	02
Análisis de Datos y Buenas Prácticas en Gestión de Riesgos	10
Modelamiento de Riesgo Crediticio en IMF	10
Métodos y Modelos de Riesgo de Mercado	10
Asset-Liability Management	10
Riesgo Operacional y Lavado de Activos	12
Modelación del Riesgo con @Risk	08
Total	62



## Descripción de los Cursos

### Taller de Socialización

Favorece la integración del grupo para la realización del trabajo en equipo. Busca desarrollar la capacidad de cohesión, confianza y tolerancia entre los participantes.

### Análisis de Datos y Buenas Prácticas en Gestión de Riesgos

Identifica, evalúa y aprovecha las distintas oportunidades y buenas prácticas que presenta el análisis de datos para generar valor en la gestión de riesgos de una entidad financiera. Desarrolla la capacidad de utilizar métodos de análisis de datos, así como herramientas y modelos de apoyo que soportarán la toma de decisiones.

### Modelamiento de Riesgo de Crédito en IMF

Destaca la construcción de modelos predictivos de valoración del riesgo basados en métricas estadísticas que permiten la generación de puntuaciones para la concesión o renovación de créditos (credit scoring); la selección del mejor modelo de acuerdo con las recomendaciones regulatorias y la elaboración y validación de modelos internos para las IMF.

### Métodos y Modelos de Riesgo de Mercado

Aplica el cálculo financiero para la valoración de Activos y Pasivos Financieros de una entidad financiera. Utiliza los conceptos de probabilidad y estadística para el cálculo de desviación estándar (volatilidades), correlaciones, percentiles y su aplicación para el cálculo del VAR. Comprende que es la estructura temporal de tasas de interés (ETTI), como se obtiene la curva de rendimiento cupón cero, como se determinan las tasas a plazo implícitas y su aplicación para el cálculo del Gap de Duración del Margen Financiero, Sensibilidad de Recursos Patrimoniales y VAR.

### Asset-Liability Management

Aplica las herramientas que usan las IMF para medir y administrar los diferentes riesgos que se presentan debido al descalce entre los activos y los pasivos. Los riesgos que se miden y administran incluyen riesgos de tasa, riesgo de moneda, riesgo de liquidez y riesgo crediticio. Incluye el uso de herramientas de medición de riesgo, mediciones de la rentabilidad de las IMF, el rol del Asset- Liability Management en la determinación de los costos internos del dinero. Esto incluye la definición y el uso de conceptos como el VAR, y el CAR para la determinación de la rentabilidad

### Riesgo Operacional y Lavado de Activos

Establece apropiadamente un marco para la gestión de riesgos operacionales en una IMF de acuerdo con las mejores prácticas y estándares del mercado, lo que permitirá internalizar los riesgos en la toma de decisiones, alineadas al logro de los objetivos estratégicos. Conoce que es el lavado de activos y las distintas modalidades del mismo, así como las distintas entidades que buscan prevenir dicho delito y las funciones que cada una de dichas instituciones realizan. Genera un espacio de debate respecto de las formas como se puede luchar contra el lavado de activos y financiamiento del terrorismo en las IMF.

### Modelación del Riesgo con @Risk

Proporciona herramientas cuantitativas para plantear modelos económicos - financieros en la gestión de riesgos; y, en general, aplicaciones del método de Simulación de Monte Carlo en la resolución de problemas e interrogantes que puedan surgir en los diferentes campos de las Microfinanzas.

## > Objetivos del Diploma

- Fortalecer las capacidades de modelación y de cuantificación de los diversos riesgos que enfrenta la empresa y, en base a las métricas, adoptar decisiones financieras para mejorar los resultados de su organización.
- Desarrollar conocimientos sobre herramientas estadísticas y matemáticas que les permitan una eficiente gestión integral de riesgos.

## > Ventajas

- PROFESORES ESPECIALIZADOS EN RIESGOS con experiencia en Instituciones de primer nivel.
- ACTUALIDAD REGULATORIA y normativa en el sistema financiero.
- METODOLOGÍA DE ENSEÑANZA 100% PRACTICA, a través de modelos matemáticos
- RED DE CONTACTOS de primer nivel en el segmento financiero.

## > Plana Docente

El Diploma cuenta con el apoyo de reconocidos profesionales especializados en el ámbito académico del país. Esta distinción no sólo está dada por sus estudios, sino por la experiencia que cada uno de los profesores exhibe en el sector. Gracias a esto, brindan enfoques novedosos que involucran a los participantes en la construcción de su propio aprendizaje.

## Participantes

- Ejecutivos y funcionarios de las áreas de finanzas, riesgos, administración y contabilidad de empresas del sistema financiero (Bancos, Cajas, Financieras, Edpymes, Cooperativas)
- Analistas de riesgos financieros.
- Profesionales vinculados a la gestión de riesgos en instituciones de Microfinanzas.
- Funcionarios y ejecutivos con interés de potenciar sus conocimientos en la gestión de riesgos.

## Duración del Programa

El Diploma comprende 60 sesiones más 2 sesiones de Taller de socialización. Cada sesión tiene una duración de una hora y media.

- **La duración del Diploma en Lima** es de aproximadamente 4 meses. Las clases son de 5 sesiones por semana (la última semana del mes no habrá clases por efectos del cierre mensual). Las clases se desarrollarán 2 veces por semana.
- **La duración del Diploma en provincia** es de aproximadamente 6 meses, los días sábados de 16:00 a 19:30 / 21:30 horas y domingos de 09:00 a 12:30 horas. Con frecuencia quincenal (la última semana del mes no habrá clases por efectos del cierre mensual)

\* Las fechas programadas pueden ser sujetas de cambio con la anticipación necesaria.

## Diploma\*

Los participantes que concluyan satisfactoriamente cada uno de los cursos, y cumplan con los requisitos y normas del Diploma, recibirán el "Diploma en Gestión Avanzada de Riesgos en IMF", expedido por la Universidad ESAN.

## Admisión

El postulante deberá presentar los siguientes documentos vía correo electrónico:

- Ficha de inscripción debidamente llenada
- Copia del título profesional o grado de bachiller. De no haber concluido con el grado académico podrá presentar una carta de la empresa indicando tener una experiencia mínima de 3 años o un cargo ejecutivo
- Copia de recibo de servicios de su domicilio actual (luz, agua o teléfono)
- Copia de DNI
- Copia de comprobante de depósito.

(\*) La denominación "Diploma" de nuestros productos responde a la promulgación de la nueva Ley Universitaria N° 30220. En ningún caso se deberá entender que este programa académico corresponde a la categoría de Diplomados de Posgrado establecida en el artículo 43.1 de la precitada Ley N° 30220.

## › PLANA DOCENTE DE PRIMER NIVEL

La plana docente de ESAN está integrada por profesionales formados en ESAN y en las mejores escuelas de negocios del mundo, con amplia trayectoria docente a nivel de postgrado y experiencia en el mundo empresarial.



## › EXCELENCIA ACADÉMICA

Los cursos son diseñados con la exigencia académica y aplicada a la vida profesional que permitan al participante sobresalir en su ambiente de trabajo.

La Universidad ESAN cuenta con más 55 años formando exitosamente profesionales que logran posiciones gerenciales en el Perú.

ESAN forma parte de las principales asociaciones internacionales de Escuelas de negocios ( AMBA, PIM, EFMD, ACCSB ).



## › ESPECIALIZACIÓN

Los Diplomas ofrecen a los participantes la especialización y profundización en los temas relevantes, estando a la vanguardia dentro del ámbito profesional.



## INFORMES E INSCRIPCIONES

**UNIVERSIDAD ESAN**  
Centro de Desarrollo Emprendedor

Teléfono: (01) 317-7200  
Anexos : 44280 - 44258 - 44260 - 44261  
e-mail : [cde@esan.edu.pe](mailto:cde@esan.edu.pe)

<http://cde.esan.edu.pe>  
Alonso de Molina 1652, Monterrico Chico - Surco

 CDE ESAN  
 [conexionesan.com](http://conexionesan.com)  
 [@esanperu](https://www.instagram.com/esanperu)

