

CURSO -TALLER

DECLARACIÓN DE APETITO DE RIESGO: DE LA REGULACIÓN A LA PRÁCTICA




OBJETIVO



Fortalecer la comprensión conceptual, regulatoria y práctica del Marco y la Declaración de Apetito de Riesgo (MAR/DAR) exigidos por la Superintendencia de Bancos de RD, alineándolos con las mejores prácticas internacionales, para que los participantes cuenten con insumos para diseñar o actualizar la DAR de su entidad.



¿ A QUIEN VA DIRIGIDO?

- Colaboradores de área involucrados en el proceso de la DAR.
 - Miembros de Comités de Riesgos.
 - Colaboradores de áreas de gestión de riesgo.
 - Colaboradores de la auditoría interna.
- 

DÍA 1

APERTURA E INTRODUCCIÓN

- Bienvenida y presentación de los participantes.
- Contexto: por qué la SB-RD emite la Carta-Circular y el Instructivo de Apetito de Riesgo.
- Objetivos del taller y resultados esperados.
- Metodología: enfoque participativo, trabajo en grupos, enfoque “del papel a la práctica”.

DE BASILEA A RD: ¿POR QUÉ HABLAR DE APETITO DE RIESGO?

- Evolución internacional del Marco de Apetito de Riesgo (RAF/MAR).
- Enfoque del regulador dominicano: carta-circular, instructivo y anexos.
- Relación entre MAR/DAR, gestión integral de riesgos y planeación estratégica.
- Conceptos base: riesgo relevante, apetito, tolerancia, capacidad, perfil de riesgo.
- Por qué el MAR/DAR es prioridad para el Consejo, Alta Gerencia y Supervisor.
- Actividad: “Radar de madurez”

DEL PAPEL A LA PRÁCTICA: ANATOMÍA DEL MARCO DE APETITO DE RIESGO

- Definición de MAR y su relación con políticas, límites e indicadores.
- Contenido mínimo del MAR.
- Articulación MAR – estrategia – capital – liquidez – planes de recuperación.
- Secuencia para construir el MAR: diagnóstico, diseño, validación y aprobación.
- Errores frecuentes al implementar MAR en entidades financieras.
- Actividad: “Checklist de MAR”.

LA DAR COMO BRÚJULA ESTRATÉGICA: MÁS QUE UN REQUISITO

- DAR como instrumento de alineamiento entre estrategia y riesgos.
- Componentes esenciales de la DAR.
- Relación DAR con planes de negocio.
- Rol del Consejo y Alta Administración en la aprobación y seguimiento de la DAR.
- Preguntas que el supervisor puede hacer sobre una DAR “de papel” vs una DAR “viva”.
- Actividad: “Kahoot / quiz de conceptos”

DÍA 2

IDENTIFICANDO RIESGOS RELEVANTES

- Definición de riesgo relevante según el instructivo.
- Lista de tipologías de riesgo a considerar (crédito, liquidez, mercado, operacional, tecnológico, cibernético, reputacional, etc.).
- Criterios para determinar relevancia de un riesgo para la DAR.
- Expectativas del regulador sobre cobertura de riesgos en MAR/DAR.
- Consecuencias de omitir riesgos relevantes o subestimarlos.
- Actividad: Caso de estudio grupal

¿QUIÉNES SOMOS Y QUIÉNES QUEREMOS SER? PERFIL DE RIESGO ACTUAL Y OBJETIVO

- Definición de perfil de riesgo actual vs. perfil objetivo.
- Categorías típicas de perfil (conservador, moderado, agresivo).
- Herramientas para identificar el perfil actual.
- Cómo traducir la estrategia en un perfil objetivo de riesgo por tipo de riesgo.
- Rol del Consejo y Alta Administración en la discusión y aprobación de perfiles.
- Actividad: Rol play.

DE RIESGOS RELEVANTES A INDICADORES CLAVE: PRIMEROS PASOS

- Concepto de indicador clave de riesgo (KRI) y su relación con la DAR.
- Diferencia entre indicadores de primer y segundo nivel.
- Cómo partir de riesgos relevantes para identificar indicadores posibles.
- Restricciones prácticas: disponibilidad y calidad de datos internos.
- Rol de la primera línea en proponer y gestionar indicadores.
- Actividad: “Lluvia de indicadores”.

DÍA 3

LÍMITES INTELIGENTES: HISTORIA, PROSPECCIÓN Y PRUEBAS DE ESTRÉS

- De KRI a límite: bandas de apetito, tolerancia y capacidad.
- Uso del análisis histórico para calibrar umbrales.
- Prospección: escenarios de negocio y planes de crecimiento.
- Integración con pruebas de estrés: escenarios adversos y severos.
- Cómo documentar la lógica de límites para el supervisor y el Consejo.
- Actividad: Caso grupal.

DAR EN NÚMEROS: CONSTRUYENDO LA DECLARACIÓN CUANTITATIVA

- Contenido típico de la sección cuantitativa de la DAR.
- Cómo ordenar los indicadores por tipo de riesgo y nivel.
- Presentación en formato tabular: indicador, definición, unidad, fuente, frecuencia, límites.
- Coherencia entre indicadores por tipo de riesgo.
- Buenas prácticas de presentación para Consejo y supervisor (claridad visual).
- Actividad: Tabla de declaración cuantitativa

PONIENDO VOZ A LOS NÚMEROS: LA DECLARACIÓN CUALITATIVA

- Definición de declaración cualitativa y su diferencia con la parte cuantitativa.
- Casos en que la cuantificación es limitada o incierta.
- Estructura sugerida para declaraciones cualitativas claras.
- Errores típicos: frases genéricas y contradictorias.
- Cómo alinear las declaraciones cualitativas con el discurso del Consejo y la estrategia.
- Actividad: Palabras a los apetitos.

DÍA 4

VER EL BOSQUE Y NO SÓLO LOS ÁRBOLES

- Por qué es necesaria la agregación por tipo de riesgo.
- Métodos sencillos: semáforo consolidado, scoring cualitativo, promedios ponderados.
- Uso de ponderaciones, umbrales y criterios de materialidad.
- Cómo manejar indicadores en conflicto (unos en apetito, otros en tolerancia/capacidad).
- Documentación y trazabilidad de la metodología de agregación.
- Actividad: Creación de tablero agregado.

LEER LA DAR: CÓMO INFERIR EL PERFIL ACTUAL DE RIESGO

- Relación entre resultados de indicadores y nivel de riesgo asumido.
- Uso del semáforo y la agregación para “leer” el perfil actual por riesgo.
- Criterios para clasificar el perfil por riesgo relevante.
- Cómo reflejar cambios de perfil a lo largo del tiempo (tendencias).
- Vinculación del perfil actual con decisiones de ajuste de apetito o de negocio.
- Actividad: Concluyendo el perfil actual.

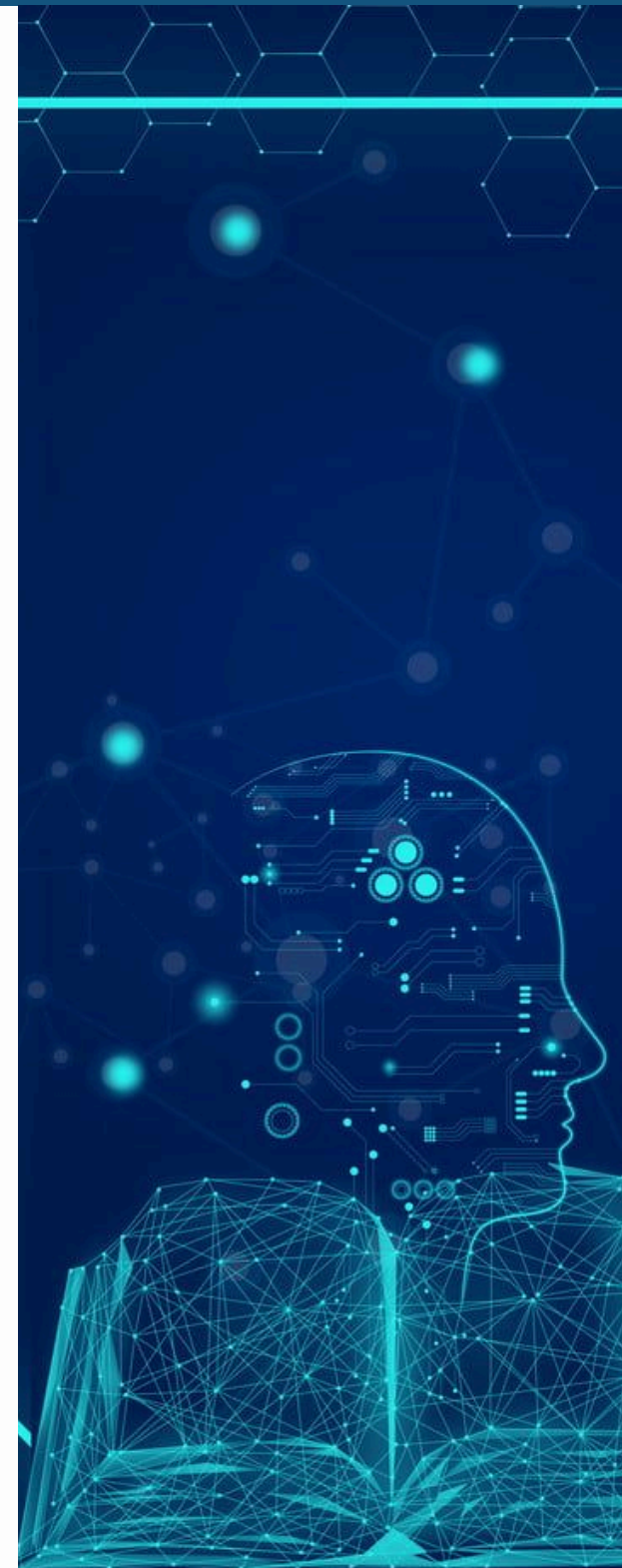
DÍA 5

GOBIERNO CORPORATIVO ALREDEDOR DEL MAR Y LA DAR

- Responsabilidades del Consejo/Junta y comités.
- Rol de la Alta Administración y la Unidad de Gestión Integral de Riesgos.
- Involucramiento de la primera y segunda línea en el seguimiento de la DAR.
- Ciclo anual de la DAR: elaboración, revisión, aprobación, actualización y reporte al supervisor.
- Evidencias y documentación clave que el supervisor puede solicitar.
- Actividad: Mapa de Gobierno.

OPERATIVIZANDO EL APETITO DE RIESGO EN LA TOMA DE DECISIONES

- La DAR como marco de referencia para decidir, no como documento estático.
- Diferentes niveles de uso de la DAR: Junta, Comités, Equipos.
- Integración de la DAR en decisiones clave: cambios en políticas de crédito, lanzamiento o modificación de productos, ajustes en estrategias comerciales o de crecimiento, entre otros.
- Evidenciando el uso de la DAR en la toma de decisiones.
- Actividad grupal: Tomando decisiones con la DAR.





INFORMACIÓN ADICIONAL

Inversión:

Miembros del CGR - USD950 por persona

No Miembros del CGR - USD1,100 por persona

Modalidad: Presencial

Fecha: 16 al 20 de febrero de 2025

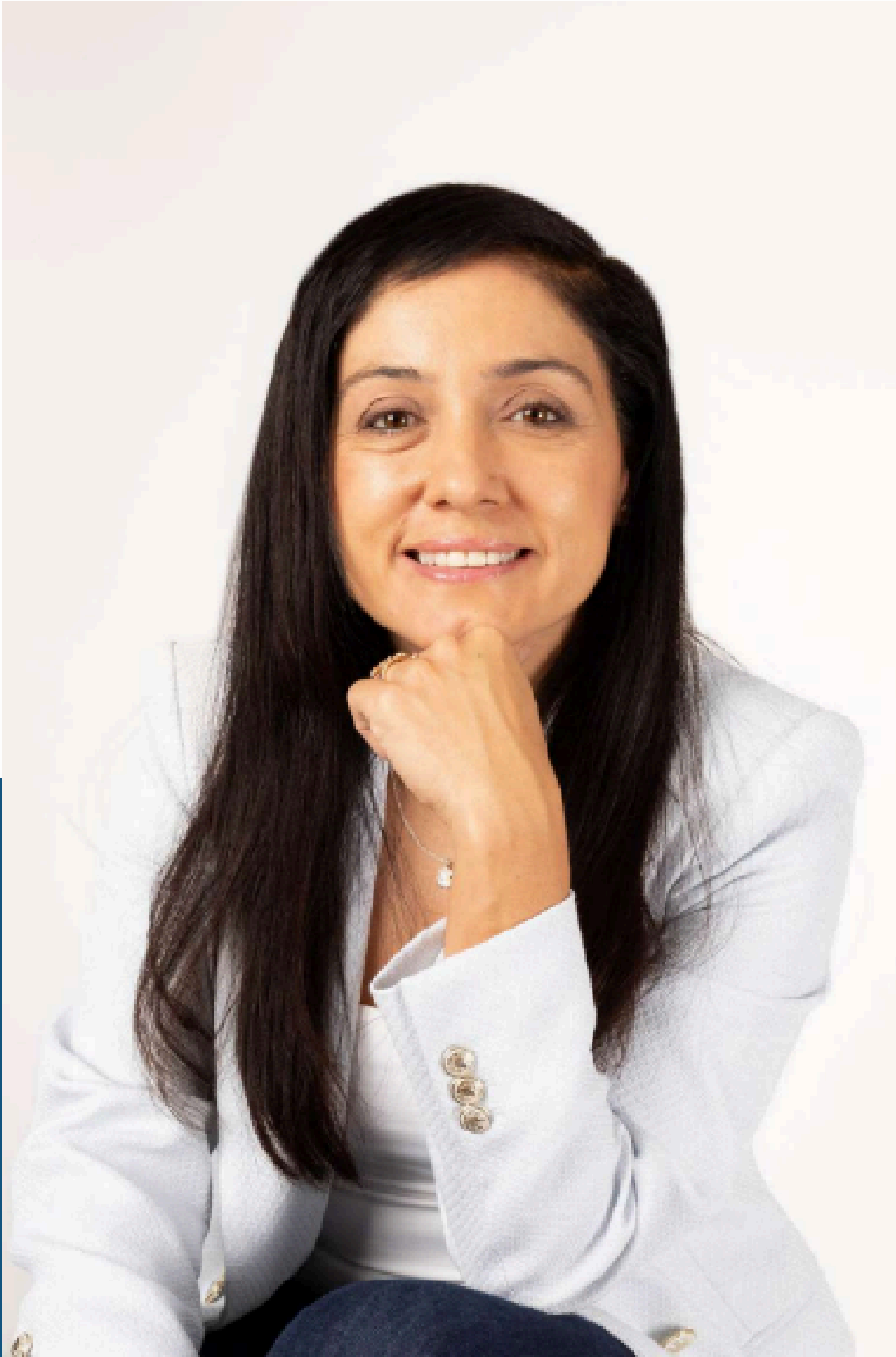
Horario: 8:00 a.m. - 12:00 p.m.

Ubicación: Edificio La Isla, Salón Liberty

Los participantes deberán llevar una laptop para fines del desarrollo de las actividades.

BENEFICIOS

- Los participantes fortalecerán su capacidad para diseñar y actualizar una Declaración de Apetito de Riesgo robusta, alineada con el instructivo SB-RD y con estándares internacionales.
- Los participantes desarrollarán habilidades prácticas para identificar riesgos relevantes, definir indicadores y límites, elaborar declaraciones cualitativas y construir perfiles de riesgo actuales y objetivos.
- Colabora a la mejora del gobierno corporativo alrededor del MAR/DAR, clarificando roles, responsabilidades y evidencias esperadas por el supervisor.
- Fortalece el alineamiento entre estrategia, riesgo y toma de decisiones, convirtiendo la DAR en una herramienta viva y útil para el Consejo y la Alta Administración.



Kattia Ramírez

CEO QF Nexus

Kattia Ramírez es economista y líder en gestión integral de riesgos con cerca de 25 años de experiencia. Ha sido CRO, CEO y consultora en el sector financiero, apoyando a organizaciones de alto impacto en decisiones estratégicas, marcos de apetito de riesgo, modelos predictivos y transformación digital/fintech.

Combina pensamiento crítico, analítico y holístico con una convicción clara: los datos bien usados generan mejores resultados. Promueve la excelencia y la mejora continua como un proceso vivo de aprendizaje—su filosofía es “sembrar semillas y cuidarlas”.

Ha liderado equipos de alto desempeño mediante objetivos claros, comunicación efectiva y rendición de cuentas transparente, cultivando la confianza como base de relaciones y resultados sostenibles.

En lo personal. Es esposa y madre de tres hijos curiosos y entusiastas; procura inculcarles curiosidad, apertura y experiencias por encima de lo material.

Áreas de especialidad: gestión integral de riesgos; transformación digital y soluciones fintech; innovación y optimización de procesos; liderazgo de equipos; analítica y modelos predictivos avanzados.

