

*Programa- Ejecutivo*

# SOSTENIBILIDAD Y GESTIÓN DE RIESGOS CLIMÁTICOS



# I. OBJETIVO GENERAL

Proporcionar a los participantes una comprensión integral, estratégica y aplicada del riesgo climático, combinando marcos internacionales (ISSB, TCFD, taxonomías), metodologías cuantitativas, herramientas de análisis de cartera, modelación prospectiva, análisis de escenarios y tecnologías emergentes (incluyendo IA), con el fin de fortalecer la toma de decisiones, la Resiliencia financiera y la sostenibilidad corporativa ante escenarios climáticos crecientemente inciertos.

# II. CONTENIDO

## Modulo I. Fundamentos Estratégicos del Cambio Climático y la Sostenibilidad

- Contexto global y científico del cambio climático: Evolución histórica, impactos y proyecciones.
- Sostenibilidad: Definición, evolución conceptual, acuerdos internacionales y compromisos globales.
- Objetivos de desarrollo sostenible: Vinculación con estrategias corporativas y políticas nacionales.
- Net Zero y NDC: Trayectorias de descarbonización, sectores críticos y desafíos en la transición.
- Rol del Sistema Financiero en la mitigación y adaptación climática
- Finanzas sostenibles: Mercados, productos e instrumentos.
- Riesgos Climáticos: Físicos y de transición. Canales de transmisión a riesgos financieros.
- Gestión de riesgos ESG: identificación de impactos, riesgos y oportunidades financieras

## Módulo II. Evaluación y Gestión Cuantitativa del Riesgo Climático

- Evaluación del riesgo climático en carteras crediticias y de inversión: contrapartes, sectores económicos y garantías
- Componentes del riesgo climático: Peligro, exposición, vulnerabilidad. Detección y medición.
- Medición de emisiones financiadas (alcance 1, 2 y 3)
- Apetito y tolerancia al riesgo climático: Definición, indicadores, y límites internos.
- Integración del riesgo climático en el ciclo de riesgo crediticio y operativo.
- Uso de indicadores de exposición sectorial y geográfica en el análisis de riesgo climático.
- Diseño de stress test climáticos: Selección de escenarios (NGFS, IPCC). Modelación de pérdidas y estimación de impacto financiero.
- Análisis de escenarios y simulaciones cuantitativas.



### **Módulo III: Normas ISSB: S1 y S2 e Integración Regulatoria**

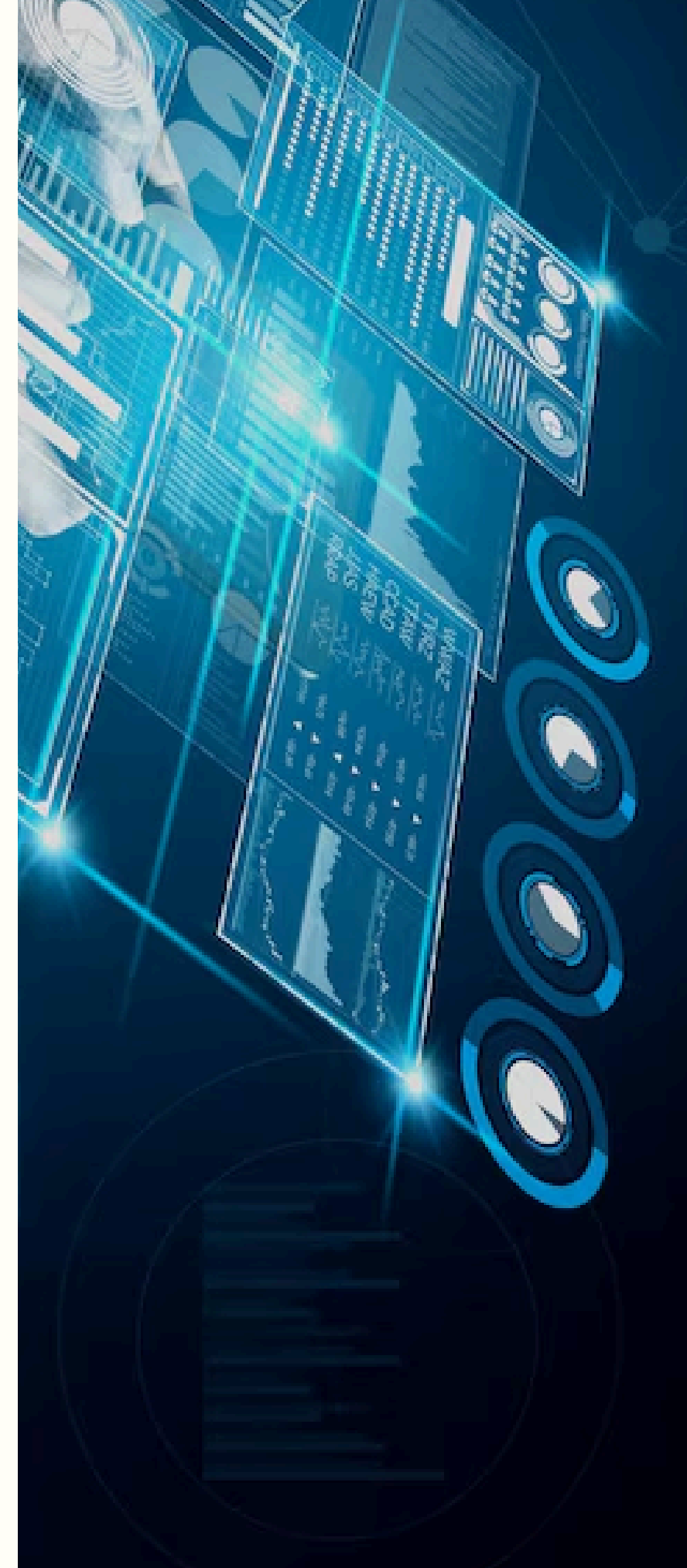
- Panorama regulatorio internacional y regional: TCFD, ISSB, SASB, Taxonomías verdes y Transition Finance
- ISSB S1 y S2: Alcance, estructura y requerimientos de divulgación climática y de sostenibilidad.
- Análisis de Materialidad y medición de impactos: Definición, criterios y aplicación práctica.
- Incorporación del riesgo climático en procesos de crédito, gestión de portafolios, gobierno corporativo y planificación estratégica.
- Indicadores de riesgos físicos, transición y financieros e integración en la toma de decisiones corporativas.
- Vinculación con Stress Testing, provisiones y capital económico.
- Desafíos de implementación: Trazabilidad de datos, consistencia metodológica, capacidad organizacional, cultura y reportabilidad.

### **Módulo IV. Gobernanza, Stakeholders y Riesgo Reputacional**

- Gobernanza Climática: Rol del directorio y de la alta administración y áreas de Riesgos.
- Reporting interno y responsabilidades en la cadena de valor.
- Gestión de las Partes Interesadas bajo criterios ESG: Proveedores, clientes, comunidades, inversionistas y reguladores.
- Riesgo reputacional asociado a la sostenibilidad y gestión de riesgos e impactos climáticos.
- Doble materialidad: Impacto financiero y social.
- Últimas tendencias en estándares de divulgación y transparencia corporativa.

## Módulo V: Datos, Analítica e Inteligencia Artificial para la Gestión de Sostenibilidad

- Desafíos en la gestión de datos climáticos: Fragmentación, falta de estandarización, e información de contrapartes.
- Tecnologías emergentes para mejorar la calidad y trazabilidad de datos: Data satelital, plataformas abiertas, fuentes públicas y extracción y uso de data no estructurada.
- Uso de IA para monitoreo y alertas climáticas
- Consideraciones éticas, de gobernanza y explicabilidad en el uso de IA para la sostenibilidad (relación con modelos de otorgamiento crediticio).
- Impacto del procesamiento de información en las emisiones de carbono.
- Desafíos asociados.





# III. EL CURSO ESTÁ ORIENTADO A:

- Profesionales de riesgos, Sostenibilidad, ESG y finanzas.
- Áreas de gestión de capital, planificación financiera, y métodos cuantitativos.
- Ejecutivos y analistas de gestión estratégica, compliance, regulación, relación con inversionistas, entre otras.
- Equipos de planificación, auditoría y control.
- Miembros de comités de riesgos, sostenibilidad y auditoría.
- Analistas de portafolios, fondos de inversión, asset managers, Banca corporativa y de inversión.
- Consultores y expertos en finanzas sostenibles, transición climática, taxonomía riesgos emergentes.
- Profesionales del sector gubernamental, relacionados a políticas públicas, relaciones internacionales, entre otras.





## IV. RESULTADOS ESPERADOS

**Al finalizar el programa, los participantes podrán:**

- Evaluar y cuantificar riesgos climáticos en carteras de crédito, inversión y operaciones financieras.
- Integrar métricas de sostenibilidad y riesgos climáticos en la estrategia corporativa y procesos de toma de decisiones.
- Aplicar metodologías de stress testing, escenarios y modelación cuantitativa para anticipar impactos financieros.
- Incorporar normativa internacional (ISSB, TCFD, Taxonomías verdes) y mejores prácticas regulatorias en la gestión de riesgos.
- Usar herramientas de datos e inteligencia artificial para monitoreo, predicción y mitigación de riesgos climáticos.



# V. INFORMACIÓN ADICIONAL

## **Inversión:**

**Miembros del CGR** - USD850 por persona

**No Miembros del CGR** - USD950 por persona

**Modalidad:** Presencial

**Fecha:** 23 al 27 de marzo de 2026

**Horario:** 9:00 a.m. - 1:00 p.m.

**Ubicación:** Edificio La Isla, Salón Liberty

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

**Para inscripciones o información adicional, escribir a:**  
**[info@gestionderiesgo.org](mailto:info@gestionderiesgo.org)**



# FACILITADOR: CARLOS LAROZE LEÓN, SCR

Profesional en Business Administration con Postgrado en Estadísticas, con más de 15 años de exitosa trayectoria en la Banca y el Sector Financiero, liderando áreas estratégicas como Business Intelligence, Credit Risk & Portfolio Management, Control de Gestión, Analytics, Riesgo Regulatorio y Finanzas Sostenibles.

A lo largo de su carrera, ha desempeñado un rol clave en la implementación de IFRS 9 y Basilea III en diversas entidades financieras, así como en el desarrollo de modelos avanzados de riesgo y gestión de crédito. En los últimos años, ha liderado múltiples proyectos enfocados en la integración de factores ESG en la gestión crediticia, contribuyendo a la evolución de prácticas sostenibles dentro del sector financiero.

Posee una sólida experiencia en la administración y gestión de portafolios crediticios de alto volumen, con un enfoque basado en análisis financiero, modelamiento estadístico, gestión de datos y analítica avanzada para la toma de decisiones estratégicas. Actualmente, se desempeña como Head of Portfolio Management & ESG Risks en una de las principales entidades financieras en Chile.

Es miembro de la GARP (Global Association of Risk Professionals) y cuenta con la certificación Sustainability and Credit Risk (SCR), una de las más prestigiosas a nivel mundial en la intersección de sostenibilidad y riesgo crediticio.

En el ámbito académico, ha participado activamente como ponente en seminarios internacionales de alto nivel, dictando cursos y conferencias en temas como Portfolio Management, Asset Allocation, Econometría, ESG Investments, entre otros.

Su compromiso con la formación y el desarrollo del conocimiento lo ha llevado a colaborar con diversas instituciones y foros especializados, consolidando su reputación como experto en la gestión de riesgos y finanzas sostenibles.

