

DIPLOMATURA

Gestión Integral de Riesgos en el Sistema Financiero



24 Noviembre 2025



06 Meses lectivos

Lifelong Learning

Acerca del Programa



DIPLOMATURA

Gestión Integral de Riesgos en el Sistema Financiero

 **Modalidad Online:** Clases en tiempo real

Según las exigencias del Acuerdo Basilea III, la gestión del riesgo operativo, de crédito y de mercado, son elementos fundamentales en el manejo financiero de una empresa. La Diplomatura de Estudio en Gestión Integral de Riesgos en el Sistema Financiero se ha creado para cubrir una necesidad insatisfecha de contar con profesionales especializados en el área de riesgos financieros, sobre todo de profesionales que trabajen o residan en las diferentes regiones del país o en el exterior. La situación mundial, la correspondiente apertura que nuestra región enfrenta al día de hoy y la necesidad de contar con una visión global, hacen esencial una formación especializada de alto nivel con un componente de estudio internacional.

Certificación



CENTRUM PUCP 

Diplomatura de Estudio en Gestión Integral de Riesgos en el Sistema Financiero.



Objetivos

01

Evaluar y gestionar integralmente los diversos tipos de riesgos financieros que enfrenta una organización, aplicando herramientas que optimicen la toma de decisiones estratégicas en la gerencia de recursos financieros.

02

Comprender los principios fundamentales de la gerencia de recursos financieros y cómo estos influyen en la identificación y mitigación de riesgos financieros dentro de una organización.

03

Analizar los distintos tipos de riesgos financieros, incluyendo riesgos de mercado, de crédito y operativos, y aplicar un enfoque de gestión integral que permita una visión holística del riesgo en la organización.

Ruta de Aprendizaje

MÓDULO CURSO

I Gerencia de Recursos Financieros

- **Finanzas corporativas y estados financieros:** creación de valor, relación con mercados financieros y NIIF.
- **Análisis de estados financieros:** métodos vertical y horizontal, razones financieras y aplicaciones.
- **Finanzas de corto plazo:** ciclo operativo y de efectivo, administración de cuentas por cobrar, inventarios y caja.
- **Costo de capital:** deuda y patrimonio, riesgo y rendimiento, CAPM, WACC y estructura óptima de capital.
- **Presupuesto de capital:** proceso, proyecciones de EE.RR., flujo de caja libre y patrimonial.
- **Evaluación de inversiones:** VAN, TIR, payback, índice de rentabilidad y aplicaciones prácticas.
- **Análisis de sensibilidad y toma de decisiones:** comparación entre métodos y aplicaciones en proyectos de inversión.
- **Valorización de empresas:** introducción y metodología de flujos de caja descontados.
- **Perpetuidades y aplicaciones de valorización:** fundamentos y casos prácticos.

II Gestión Integral del Riesgo

- Introducción a la Gestión de Riesgos
- Identificación y Clasificación de Riesgos
- Análisis Cualitativo y Cuantitativo del Riesgo
- Evaluación y Priorización de Riesgos
- Estrategias de Respuesta y Mitigación de Riesgos
- Monitoreo y Control del Riesgo
- Gestión Integral del Riesgo: Enfoque Práctico y Casos de Estudio

III Valoración de Riesgos con Modelos Cuantitativos

- **Fundamentos de la valoración de riesgos:** definición, tipos y relevancia en la toma de decisiones.
- **Herramientas de gestión de riesgos:** simulación Monte Carlo, análisis de sensibilidad y Valor Esperado Monetario (VEM).
- **Modelos de regresión aplicados:** lineal, no lineal, logística y exponencial.
- **Series de tiempo en riesgos financieros:** tendencias, estacionalidad y ciclos en los datos.
- **Teoría de juegos aplicada a riesgos:** estrategias, equilibrio de Nash e información incompleta.



Centrum PUCP podrá efectuar cambios en la malla, de acuerdo a su política de mejora continua. La inauguración del programa se realizará siempre y cuando se alcance el quórum establecido por la Escuela. Centrum PUCP se reserva el derecho de postergar los inicios de los cursos y programas. Iniciadas las clases, la participación es personal e intransferible.

Ruta de Aprendizaje

MÓDULO CURSO

IV Gestión Integral y Riesgo Operativo

- **Introducción y tipos de riesgos:** definición, importancia en el sistema financiero y métodos de identificación.
- **Marco regulatorio:** Basel III, directrices nacionales y relación con cumplimiento y control interno.
- **Gestión del riesgo operativo:** principios, objetivos, metodologías y estrategias de integración.
- **Mapeo y medición de riesgos:** mapas de riesgos (bottom-up) y Valor en Riesgo – VaR (top-down).
- **Indicadores claves de riesgo (KRI):** diseño, desarrollo y análisis práctico.
- **AML/CFT y compliance corporativo:** regulación, políticas preventivas y su relación con el riesgo operativo.
- **Riesgo en nuevas industrias:** desafíos regulatorios y operativos en plataformas de crowdfunding.
- **Controles internos y monitoreo:** diseño, implementación y evaluación continua de riesgos.
- **Tendencias y desafíos futuros:** nuevas perspectivas, riesgos emergentes y conclusiones finales.

V Gestión y Medición del Riesgo de Mercado

- Introducción al Riesgo de Mercado y Marco Conceptual
- Instrumentos Financieros y su Relación con el Riesgo de Mercado
- Metodologías de Medición del Riesgo de Mercado I: Value at Risk (VaR)
- Metodologías de Medición del Riesgo de Mercado II: Otros Modelos Cuantitativos
- Gestión del Riesgo de Mercado: Estrategias de Cobertura y Diversificación
- Tecnología y Herramientas para la Gestión del Riesgo de Mercado

VI Gestión y Medición del Riesgo de Crédito

- **Gestión crediticia:** sistema financiero, mercado de intermediación, estructuras financieras y objetivos empresariales.
- **Gestión integral del riesgo:** fundamentos y decisiones financieras clave.
- **Importancia del crédito:** ciclo de negocio, tipos de crédito (comercial y financiero) y proceso de evaluación.
- **Evaluación del riesgo crediticio:** clasificación del deudor, modalidades de crédito y provisiones.
- **Análisis financiero en la evaluación crediticia:** métodos comparativos, razones financieras y modelo Dupont.
- **Análisis cualitativo:** uso de centrales de riesgo, FODA, Porter y ratings crediticios (S&P).
- **Créditos para Mypes:** características del segmento, indicadores, procesos de evaluación y errores comunes.
- **Créditos de consumo:** evaluación por ingresos, score crediticio, comportamiento de pago y finanzas personales.
- **Medición del riesgo de crédito:** parámetros de incumplimiento, exposición y severidad.
- **Gestión avanzada del riesgo:** Basilea, métodos estándar e IRB, sistema RORAC y pricing.



Inicio

24 de noviembre 2025

Duración y Horario

6 meses lectivos / 120 horas

Lunes y Miércoles de 07:00 a 10:30 p.m.

Modalidad

Online (clases en tiempo real)

Inversión Regular

S/. 8,500

**Para el financiamiento directo otorgado por Centrum PUCP, los participantes y sus respectivos avales deberán suscribir letras de cambio electrónicas como requisito indispensable para estar matriculado en el programa o curso académico escogido.*

La inversión **incluye:**

- Emisión del certificado por Centrum PUCP
- Materiales académicos

La inversión **no incluye:**

- Emisión de otros certificados
(participación, constancia de notas,
mallas académicas, etc.)

Informes:

✉ executive.centrum@pucp.edu.p

🌐 centrum.pucp.edu.pe

DIPLOMATURA

Gestión Integral de Riesgos en el Sistema Financiero



CUATRO ACREDITACIONES GLOBALES



DE EXCELENCIA ACADÉMICA