



centrum
PUCP ESCUELA PARA
LOS BUENOS
NEGOCIOS

**Executive
Education**

DIPLOMATURA DE ESTUDIO

Gestión Integral de Riesgos en el Sistema Financiero



Inicio
30 de
Septiembre



Duración
6 meses
lectivos



Modalidad
Online en
tiempo real

Somos una Escuela de Negocios
referente en el mundo y la
**primera en el Perú con 4 Acreditaciones
a la Excelencia Académica**

CUATRO ACREDITACIONES GLOBALES



DE EXCELENCIA ACADÉMICA

Nº 1
EN PERÚ

Nº 5
EN LATAM

Nº 20
EN EL MUNDO

Según el último Ranking del Financial Times 2026.
(La publicación de negocios más respetada a nivel global)



**EXECUTIVE
EDUCATION
2026 RANKING**

Anticípate a los riesgos que impactan la estabilidad y el crecimiento de las organizaciones

Desarrolla una visión integral para identificar, medir y gestionar riesgos de crédito, mercado y operacionales mediante herramientas cuantitativas, modelos de valoración y marcos regulatorios internacionales.

Aprenderás a gestionar escenarios complejos con una visión que equilibra rentabilidad, sostenibilidad y control.



OBJETIVOS

01. Evaluar y gestionar integralmente los riesgos financieros, incorporando una visión estratégica de los riesgos de crédito, mercado y operacionales en la organización.
02. Aplicar herramientas y modelos cuantitativos avanzados para medir, valorar y monitorear riesgos, fortaleciendo la toma de decisiones financieras basada en datos.
03. Diseñar estrategias de mitigación y control del riesgo, contribuyendo a la resiliencia, sostenibilidad y estabilidad financiera de la organización frente a entornos cambiantes.

CERTIFICADO

Diplomatura de Estudio en Gestión Integral
de Riesgos en el Sistema Financiero
por Centrum PUCP



Requisitos: Haber aprobado satisfactoriamente el programa y cumplir con los requisitos administrativos. La nota mínima aprobatoria para obtener el certificado de estudios es de 11 en cada uno de los diferentes cursos.

CONTENIDO DEL PROGRAMA

01_ 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.

02_ 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.

03_ VALORIZACIÓN 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.

04_ 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.

05_ 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

06_ 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.

DIPLOMATURA DE ESTUDIO

Gestión Integral de Riesgos

en el Sistema Financiero



**Executive
Education**

Inicio

30 de septiembre

Duración y Horario

6 meses lectivos / 120 horas

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

Modalidad

Online en tiempo real

Inversión

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.pe

🌐 centrum.pucp.edu.pe



CUATRO ACREDITACIONES GLOBALES



DE EXCELENCIA ACADÉMICA