



**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

**Especialista en Riesgo Operacional. Metodología para su medición y control**





Elige aprender en la escuela  
**líder en formación online**

# ÍNDICE

1 | Somos Euroinnova

2 | Rankings

3 | Alianzas y acreditaciones

4 | By EDUCA EDTECH Group

5 | Metodología LXP

6 | Razones por las que elegir Euroinnova

7 | Financiación y Becas

8 | Métodos de pago

9 | Programa Formativo

10 | Temario

11 | Contacto

## SOMOS EUROINNOVA

---

**Euroinnova International Online Education** inicia su actividad hace más de 20 años. Con la premisa de revolucionar el sector de la educación online, esta escuela de formación crece con el objetivo de dar la oportunidad a sus estudiantes de experimentar un crecimiento personal y profesional con formación eminentemente práctica.

Nuestra visión es ser **una institución educativa online reconocida en territorio nacional e internacional** por ofrecer una educación competente y acorde con la realidad profesional en busca del reciclaje profesional. Abogamos por el aprendizaje significativo para la vida real como pilar de nuestra metodología, estrategia que pretende que los nuevos conocimientos se incorporen de forma sustantiva en la estructura cognitiva de los estudiantes.

Más de  
**19**  
años de  
experiencia

Más de  
**300k**  
estudiantes  
formados

Hasta un  
**98%**  
tasa  
empleabilidad

Hasta un  
**100%**  
de financiación

Hasta un  
**50%**  
de los estudiantes  
repite

Hasta un  
**25%**  
de estudiantes  
internacionales

[Ver en la web](#)



**EUROINNOVA**  
INTERNACIONAL ONLINE EDUCATION



Desde donde quieras y como quieras,  
**Elige Euroinnova**



**QS, sello de excelencia académica**  
Euroinnova: 5 estrellas en educación online

## RANKINGS DE EUROINNOVA

---

Euroinnova International Online Education ha conseguido el reconocimiento de diferentes rankings a nivel nacional e internacional, gracias por su apuesta de **democratizar la educación** y apostar por la innovación educativa para **lograr la excelencia**.

Para la elaboración de estos rankings, se emplean **indicadores** como la reputación online y offline, la calidad de la institución, la responsabilidad social, la innovación educativa o el perfil de los profesionales.



[Ver en la web](#)

## ALIANZAS Y ACREDITACIONES



Ver en la web



EUROINNOVA  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

## BY EDUCA EDTECH

Euroinnova es una marca avalada por **EDUCA EDTECH Group**, que está compuesto por un conjunto de experimentadas y reconocidas **instituciones educativas de formación online**. Todas las entidades que lo forman comparten la misión de **democratizar el acceso a la educación** y apuestan por la transferencia de conocimiento, por el desarrollo tecnológico y por la investigación



### ONLINE EDUCATION



Ver en la web



# METODOLOGÍA LXP

---

La metodología **EDUCA LXP** permite una experiencia mejorada de aprendizaje integrando la AI en los procesos de e-learning, a través de modelos predictivos altamente personalizados, derivados del estudio de necesidades detectadas en la interacción del alumnado con sus entornos virtuales.

EDUCA LXP es fruto de la **Transferencia de Resultados de Investigación** de varios proyectos multidisciplinares de I+D+i, con participación de distintas Universidades Internacionales que apuestan por la transferencia de conocimientos, desarrollo tecnológico e investigación.



## 1. Flexibilidad

Aprendizaje 100% online y flexible, que permite al alumnado estudiar donde, cuando y como quiera.



## 2. Accesibilidad

Cercanía y comprensión. Democratizando el acceso a la educación trabajando para que todas las personas tengan la oportunidad de seguir formándose.



## 3. Personalización

Itinerarios formativos individualizados y adaptados a las necesidades de cada estudiante.



## 4. Acompañamiento / Seguimiento docente

Orientación académica por parte de un equipo docente especialista en su área de conocimiento, que aboga por la calidad educativa adaptando los procesos a las necesidades del mercado laboral.



## 5. Innovación

Desarrollos tecnológicos en permanente evolución impulsados por la AI mediante Learning Experience Platform.



## 6. Excelencia educativa

Enfoque didáctico orientado al trabajo por competencias, que favorece un aprendizaje práctico y significativo, garantizando el desarrollo profesional.



Programas  
**PROPIOS**  
**UNIVERSITARIOS**  
**OFICIALES**

## RAZONES POR LAS QUE ELEGIR EUROINNOVA

### 1. Nuestra Experiencia

- ✓ Más de **18 años de experiencia**.
- ✓ Más de **300.000 alumnos** ya se han formado en nuestras aulas virtuales
- ✓ Alumnos de los 5 continentes.
- ✓ **25%** de alumnos internacionales.
- ✓ **97%** de satisfacción
- ✓ **100% lo recomiendan**.
- ✓ Más de la mitad ha vuelto a estudiar en Euroinnova.

### 2. Nuestro Equipo

En la actualidad, Euroinnova cuenta con un equipo humano formado por más **400 profesionales**. Nuestro personal se encuentra sólidamente enmarcado en una estructura que facilita la mayor calidad en la atención al alumnado.

### 3. Nuestra Metodología



#### 100% ONLINE

Estudia cuando y desde donde quieras. Accede al campus virtual desde cualquier dispositivo.



#### APRENDIZAJE

Pretendemos que los nuevos conocimientos se incorporen de forma sustantiva en la estructura cognitiva



#### EQUIPO DOCENTE

Euroinnova cuenta con un equipo de profesionales que harán de tu estudio una experiencia de alta calidad educativa.



#### NO ESTARÁS SOLO

Acompañamiento por parte del equipo de tutorización durante toda tu experiencia como estudiante

Ver en la web



**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

## 4. Calidad AENOR

- ✓ Somos Agencia de Colaboración N°99000000169 autorizada por el Ministerio de Empleo y Seguridad Social.
- ✓ Se llevan a cabo auditorías externas anuales que garantizan la máxima calidad AENOR.
- ✓ Nuestros procesos de enseñanza están certificados por **AENOR** por la ISO 9001.



## 5. Confianza

Contamos con el sello de **Confianza Online** y colaboramos con la Universidades más prestigiosas, Administraciones Públicas y Empresas Software a nivel Nacional e Internacional.



## 6. Somos distribuidores de formación

Como parte de su infraestructura y como muestra de su constante expansión Euroinnova incluye dentro de su organización una **editorial y una imprenta digital industrial**.

## FINANCIACIÓN Y BECAS

---

Financia tu cursos o máster y disfruta de las becas disponibles. ¡Contacta con nuestro equipo experto para saber cuál se adapta más a tu perfil!

**25%** Beca  
**ALUMNI**

**20%** Beca  
**DESEMPLEO**

**15%** Beca  
**EMPRENDE**

**15%** Beca  
**RECOMIENDA**

**15%** Beca  
**GRUPO**

**20%** Beca  
**FAMILIA  
NUMEROSA**

**20%** Beca  
**DIVERSIDAD  
FUNCIONAL**

**20%** Beca  
**PARA PROFESIONALES,  
SANITARIOS,  
COLEGIADOS/AS**



[Solicitar información](#)

## MÉTODOS DE PAGO

---

Con la Garantía de:



Fracciona el pago de tu curso en cómodos plazos y sin interéres de forma segura.



Nos adaptamos a todos los métodos de pago internacionales:



y muchos mas...



[Ver en la web](#)



**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

# Especialista en Riesgo Operacional. Metodología para su medición y control



**DURACIÓN**  
200 horas



**MODALIDAD  
ONLINE**



**ACOMPañAMIENTO  
PERSONALIZADO**

## Titulación

TITULACIÓN expedida por EUROINNOVA INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION, miembro de la AEEN (Asociación Española de Escuelas de Negocios) y reconocido con la excelencia académica en educación online por QS World University Rankings



[Ver en la web](#)



**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

## Descripción

---

Este curso en Riesgo Operacional. Metodología para su medición y control le ofrece una formación especializada en la materia. El Riesgo operacional es aquel que puede provocar pérdidas debido a errores humanos, procesos internos inadecuados o defectuosos, fallos en los sistemas y como consecuencia de acontecimientos externos. Con el presente curso de Riesgo Operacional se pretende aportar los conocimientos necesarios para gestionar, medir y controlar el riesgo operacional debido a la importancia que tiene sobre el valor de las organizaciones.

## Objetivos

---

Realiza nuestro curso en riesgo operacional, con el cual podrás alcanzar los siguientes objetivos:

- Conocer las funciones del Comité de Basilea.
- Identificar el riesgo operacional y cuantificar la pérdida operacional.
- Aprender las prácticas y las herramientas correctas para gestionar el riesgo operacional.
- Llevar a cabo la medición del riesgo operacional.
- Aprender el capital regulatorio por riesgo operacional.

## A quién va dirigido

---

El presente curso en Riesgo Operacional. Metodología para su medición y control está dirigido a todos aquellos titulados universitarios y/o profesionales, tanto del ámbito bancario como de otros sectores, que deseen conocer o ampliar sus conocimientos sobre los mercados financieros y quieran orientar su actividad profesional en departamentos relacionados con la actividad financiera.

## Para qué te prepara

---

Este curso de Riesgo Operacional. Metodología para su medición y control te prepara para que el alumno sea capaz de gestionar y medir el riesgo operacional y analizar los principales rasgos tanto de las herramientas cualitativas de control como de las metodologías de medición.

## Salidas laborales

---

Realiza nuestro curso en riesgo operacional, con el cual adquirirás los conocimientos y las competencias necesarias, que te capacitarán para trabajar como Experto en Riesgo Operacional, Dirección de Empresas, Auditoría.

[Ver en la web](#)



**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

## TEMARIO

---

### UNIDAD DIDÁCTICA 1. EL COMITÉ DE BASILEA Y LOS ACUERDOS DE CAPITAL

1. Introducción
2. El Comité de Supervisión Bancaria de Basilea
  1. - Funciones del Comité de Basilea
  2. - Naturaleza y estructura del Comité de Basilea
  3. - Trabajos y publicaciones del Comité de Basilea
3. El Acuerdo de Basilea I
  1. - El coeficiente de solvencia y los recursos propios
  2. - Debilidades del Acuerdo de Basilea I
4. El Acuerdo de Basilea II
  1. - Estructura del Acuerdo de Basilea II
  2. - El ámbito de aplicación
  3. - Los tres pilares
5. Pilar I: Requerimientos de capital
  1. - Riesgo de crédito
  2. - Riesgo de mercado
  3. - Riesgo operacional
  4. - Los recursos propios computables
6. Pilar II: Revisión supervisora
7. Pilar III: Disciplina de mercado
8. La implementación del Acuerdo de Basilea II
  1. - Basilea II y los retos para el supervisor
  2. - El grupo de Implementación del Acuerdo (AIG)
  3. - La implementación en la Unión Europea
9. Basilea III: El nuevo reto del sistema financiero

### UNIDAD DIDÁCTICA 2. LA IDENTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DEL RIESGO OPERACIONAL

1. Introducción
2. La importancia del riesgo operacional en la industria financiera
  1. - Las irregularidades bancarias
  2. - El fraude corporativo y la Banca
  3. - La Sarbanes-Oxley y el riesgo operacional
  4. - Operaciones bursátiles no autorizadas
  5. - El error humano y el riesgo operacional
  6. - El fraude bancario a través de Internet
3. Los riesgos bancarios
  1. - Riesgo y volatilidad
  2. - El capital económico y el RAROC
  3. - Tipología de riesgos bancarios
4. Definición de riesgo operacional
  1. - Del riesgo operativo al operacional
  2. - Factores de riesgo operacional

3. - La definición del Comité de Basilea
5. La tipología de riesgos operacionales
6. La pérdida operacional
  1. - Pérdidas esperadas y no esperadas
  2. - Severidad y frecuencia
  3. - Necesidad de datos externos
  4. - Los datos internos de pérdidas
  5. - La identificación y clasificación de la pérdida
  6. - Clasificación por líneas de negocio
  7. - La cuantificación de las pérdidas operacionales
  8. - Ejercicio de recopilación de pérdidas operacionales

### UNIDAD DIDÁCTICA 3. LA GESTIÓN Y CONTROL DEL RIESGO OPERACIONAL

1. Introducción
2. Prácticas correctas para la gestión del riesgo
  1. - Reglas de oro para la Gestión efectiva del riesgo operacional
  2. - Elementos Claves
  3. - Estructura organizativa
  4. - El proceso lógico de gestión
3. Las herramientas de gestión
  1. - Enfoque cualitativo
  2. - Enfoque cuantitativo
  3. - Enfoque mixtos
  4. - Un modelo de sinergias
4. El flujograma de procesos
5. El mapa de riesgo operacional
  1. - Evaluación de los riesgos
  2. - El riesgo inherente y el riesgo residual
  3. - La matriz de riesgos operacionales
  4. - Elaboración del mapa de riesgo operacional
  5. - Los planes de acción.
6. Auto-evaluaciones
  1. - Tipos de auto-evaluaciones
  2. - El proceso de evaluación de los puntos de control
7. Los indicadores de riesgo
  1. - Definición y propiedades de los indicadores de riesgo
  2. - Tipos de indicadores
  3. - El cuadro de mando
8. El modelo integral de gestión del riesgo operacional

### UNIDAD DIDÁCTICA 4. LAS METODOLOGÍAS DE MEDICIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL

1. Introducción
2. El enfoque top-down versus bottom-up. .
3. El método del indicador básico (bia)
  1. - El Coeficiente Alfa
  2. - El indicador de exposición
4. El Método Estándar (sa)

1. - Los coeficientes Beta
2. - El indicador de exposición
3. - El Método Estándar Alternativo (ASA)
4. - Requisitos para la aplicación del Método Estándar
5. Las metodologías avanzadas (ama)
  1. - Los criterios de admisión para las metodologías ama
6. El Modelo de Medición Interna (IMA)
  1. - El Índice del Perfil de Riesgo (RPI)
  2. - Aplicación del Enfoque IMA con un Modelo Binomial
7. El Modelo de Distribución de Pérdidas (LDA)
  1. - El concepto de Valor en Riesgo Operacional: el OpVaR.
  2. - El proceso metodológico del LDA
  3. - El efecto de la diversificación en el OpVaR
  4. - La Teoría de Valores Extremos (EVT)
8. Los cuadros de mando (scorecards)
9. Análisis complementarios
  1. - Ejercicio de Verificación (Back-Testing)
  2. - Análisis de escenarios
  3. - Contraste de Tensión (Stress-Testing)

#### UNIDAD DIDÁCTICA 5. ANÁLISIS EXPLORATORIO DE LOS DATOS DE PÉRDIDAS OPERACIONALES

1. Introducción
2. El perfil de la entidad de crédito
3. La base de datos de pérdidas operacionales
4. Análisis Exploratorio de los Datos (EDA)
  1. - Adecuación de los datos de pérdidas operacionales
  2. - Distribución de las pérdidas por tipo de riesgo
  3. - Estadísticos descriptivos
  4. - Contraste de la hipótesis de normalidad
  5. - El tratamiento de los valores atípicos (Outliers)

#### UNIDAD DIDÁCTICA 6. LA MODELIZACIÓN DE LA PÉRDIDA OPERACIONAL

1. Introducción
2. La distribución de frecuencia
  1. - La distribución de Poisson frente a la Binomial Negativa
  2. - El ajuste de la frecuencia en la práctica
3. La distribución de severidad
  1. - El Modelo LDA estándar
  2. - La elección de la distribución de severidad
  3. - El impacto del umbral en la modelización de la pérdida
4. La Teoría de Valores Extremos

#### UNIDAD DIDÁCTICA 7. EL CAPITAL REGULATORIO POR RIESGO OPERACIONAL

1. Introducción
2. El capital por riesgo operacional.
  1. - El CaR: Modelo LDA Estándar

2. - El efecto de la sobredispersión de la frecuencia en el CaR
3. - El impacto de la distribución de severidad
4. - Un análisis de escenarios para el riesgo del fraude interno
3. El impacto del umbral en el CaR
  1. - La distribución de Severidad
  2. - La distribución de Frecuencia
  3. - Resultados alcanzados para el conjunto riesgo operacional
  4. - Resultados alcanzados por tipo de riesgo
  5. - Cómputo a nivel de entidad
4. Metodologías no avanzadas de medición
  1. - El indicador de exposición y el multiplicador
  2. - Resultados alcanzados
5. Contraste de los capitales regulatorios
6. Rentabilidad ajustada al riesgo operacional
7. Consideraciones finales

EDITORIAL ACADÉMICA Y TÉCNICA: Índice de libro El riesgo operacional. Metodología para su medición y control. Autores: Enrique Jimenez. Publicado por Delta Publicaciones.

## Solicita información sin compromiso

¡Matricularme ya!

### Telefonos de contacto

España		+34 900 831 200	Argentina		54-(11)52391339
Bolivia		+591 50154035	Estados Unidos		1-(2)022220068
Chile		56-(2)25652888	Guatemala		+502 22681261
Colombia		+57 601 50885563	Mexico		+52-(55)11689600
Costa Rica		+506 40014497	Panamá		+507 8355891
Ecuador		+593 24016142	Perú		+51 1 17075761
El Salvador		+503 21130481	República Dominicana		+1 8299463963

### !Encuétranos aquí!

Edificio Educa Edtech

Camino de la Torrecilla N.º 30 EDIFICIO EDUCA EDTECH,  
C.P. 18.200, Maracena (Granada)

 [formacion@euroinnova.com](mailto:formacion@euroinnova.com)

 [www.euroinnova.com](http://www.euroinnova.com)

### Horario atención al cliente

Lunes a viernes: 9:00 a 20:00h Horario España

¡Síguenos para estar al tanto de todas nuestras novedades!

España     

Latino America  

Reública Dominicana  

Ver en la web



**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION



**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

 By  
**EDUCA EDTECH**  
Group