

Seminario – Taller Riesgo y Gobernabilidad en Cooperativas Financieras

Fecha: 11 y 12 de abril de 2026

Duración total: 12 horas

Modalidad: Presencial – Hotel Best Western Plus – San Salvador, El Salvador

Dirigido a: Directivos, gerentes, oficiales de cumplimiento, responsables de riesgos y altos mandos de Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Justificación

El sistema cooperativo financiero atraviesa un período de transformación profunda impulsado por la digitalización de los servicios, la evolución del marco regulatorio, la sofisticación de los delitos financieros y la creciente incorporación de estándares internacionales en materia ambiental, social y de gobernanza (ESG). Estos factores demandan órganos de dirección cada vez más preparados, con criterios técnicos sólidos para ejercer una supervisión efectiva y garantizar la sostenibilidad de las entidades.

En este escenario, la gestión del riesgo deja de ser una función operativa para convertirse en un elemento central de la estrategia institucional. La adecuada articulación entre Consejo de Administración, Alta Gerencia y áreas de control resulta determinante para proteger el patrimonio de los asociados, preservar la confianza del mercado y asegurar la continuidad del modelo cooperativo.

El presente seminario-taller ofrece un espacio de actualización ejecutiva orientado a fortalecer competencias, revisar buenas prácticas internacionales y promover marcos de gobernabilidad que permitan anticipar amenazas, responder a entornos cambiantes y vincular el riesgo con la generación de valor.

Objetivo general

Fortalecer las capacidades estratégicas y técnicas de los órganos de gobierno y la alta gerencia de las Cooperativas Financieras en materia de gestión integral de riesgos y gobernabilidad, mediante un enfoque práctico, actualizado y alineado con las mejores prácticas internacionales.

Objetivos principales

- Reforzar las capacidades de los órganos de gobierno en la conducción y supervisión de la gestión integral de riesgos.

- Analizar el impacto de la transformación digital, el cibercrimen, la inteligencia artificial y los nuevos desafíos regulatorios en las cooperativas financieras.
 - Promover estructuras de gobernabilidad que integren estrategia, tecnología, cumplimiento y sostenibilidad.
 - Impulsar la incorporación de criterios ESG dentro del proceso de toma de decisiones del Consejo y la Alta Gerencia.
 - Facilitar la adopción de herramientas prácticas que fortalezcan la estabilidad institucional y la confianza de los asociados.
 - Generar criterios comunes que eleven la calidad del debate estratégico en los niveles directivos.
-

Expositores

- **Amilcar Abrego (Panamá)**

Es profesional en banca y finanzas con formación de licenciatura y maestrías en administración de negocios, gerencia estratégica y docencia superior. Cuenta con amplia capacitación internacional en gestión de riesgos, cumplimiento, auditoría forense y prevención de delitos financieros. Posee certificaciones especializadas en normas cooperativas, compliance y riesgos. Ha desarrollado su trayectoria en la banca privada y pública, así como en entidades regulatorias de Panamá. Se desempeñó en la Superintendencia de Bancos y como Director en el Ministerio de Comercio e Industrias. Actualmente es docente universitario y consultor en materia financiera y de cumplimiento. Funge como Asesor de la Dirección Ejecutiva y Director de Cumplimiento y Riesgo del Instituto Panameño Autónomo Cooperativo.

- **Edward C. Eslava (Colombia)**

Especialista en pensamiento estratégico, ecosistemas digitales, inteligencia artificial, cibercrimen, blockchain y compliance aplicados al sector bancario, cooperativas financieras y healthtech en América Latina. Con amplia experiencia liderando equipos regionales de crecimiento y unidades digitales de alto desempeño, así como en el diseño de estrategias orientadas a resultados y retorno sobre la inversión (ROI).

- **Daniel Orellana (El Salvador)**

Profesional con más de 23 años de experiencia en banca y finanzas, con especialización en finanzas sostenibles, gestión de riesgos ambientales y sociales (SGRAS) y estructuración de programas de financiamiento verde y social. Cuenta con formación de posgrado en Finanzas y Consultoría Empresarial, así como certificaciones en ESG, sostenibilidad

corporativa, gestión del riesgo ambiental y social, bonos verdes y sociales, energías renovables, eficiencia energética y seguridad y salud ocupacional.

Programa Académico

Día 1 – Sábado, 11 de abril de 2026

Horario: 9:00 a. m. – 4:30 p. m. (9 horas)

8:00 – 8:30 a. m.

Registro de participantes

8:30 – 10:00 a. m.

Expositor: Amílcar Abrego (Panamá)

Módulo I: Marco de Referencia y panorama Global del Riesgo Cooperativo y la gobernanza enfocada en prevención.

- Check List de conceptos clave de Referencia
- Panorama Regional y evolución del riesgo en las cooperativas financieras
- Gobernanza adaptativa y principales Desafíos

10:00 – 11:15 a. m.

Coffee break

Módulo II: Gobernabilidad estratégica y gestión del riesgo en la era digital

Expositor: Edward Castellanos Eslava (Colombia)

- Rol del Consejo de Administración y la Alta Gerencia frente a la transformación digital
- Gobernabilidad, tecnología y toma de decisiones basadas en datos

11:15 a. m. – 1:00 p. m.

Módulo III: Riesgos emergentes en Cooperativas de Ahorro y Crédito

- Riesgos tecnológicos, cibercrimen, blockchain y uso de IA
- Compliance, fincrime y desafíos regulatorios en entornos digitales

1:00 – 2:00 p. m.

Almuerzo

2:00 – 3:30 p. m.

Taller práctico: Gestión estratégica del riesgo digital y creación de valor

- Identificación de riesgos tecnológicos y digitales críticos
- Integración de la gestión del riesgo con los modelos de negocio y el ROI

3:30 – 4:30 p. m.

Actividad aplicada: Diseño de un marco de gobernabilidad para la gestión del riesgo digital

- Construcción de lineamientos estratégicos para Consejos y Alta Gerencia
 - Discusión guiada y conclusiones del día
-

Día 2 – Domingo, 12 de abril de 2026

Horario: 8:30 a. m. – 12:30 p. m. (3 horas)

8:30 – 10:00 a. m.

Expositor: Amilcar Abrego

- Taller participativo plataforma – Mentimeter (**Pulso Estratégico del Riesgo y la Gobernanza 2026-2030**).

10:00 – 10:15 a. m.

Coffee break

10:15 – 12:30 p. m.

Módulo IV: Gobernabilidad, sostenibilidad y gestión del riesgo ESG en Cooperativas de Ahorro y Crédito

Expositor: Daniel Orellana

- Integración de los criterios ambientales, sociales y de gobernanza en los órganos de gobierno
- Rol del Consejo y la Alta Gerencia en la gestión de riesgos ESG
- Tendencias regulatorias y expectativas del mercado

Módulo V: Finanzas sostenibles como herramienta estratégica de mitigación de riesgos

- Sistemas de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales (SGRAS)
- Financiamiento verde y social: oportunidades para cooperativas
- Casos prácticos y reflexiones finales

Conclusiones y cierre.