



CAMELSIR

CAMELS RATINGS SYSTEM



*Para repensar el mañana:*

***“Análisis Estratégico 2018”***

***“Oportunidades y Amenazas para la Economía Venezolana”***

***“Insumos para el proceso de dirección, administración y  
planificación estratégica de su empresa.***

***“Programa In-Company”***



**BUNIAK & CO**

RATING AND BANK RISK ANALYSIS

WWW.CAMELSR.COM



*Para repensar el mañana:*  
***“Análisis Estratégico 2018”***

*“Insumos para el proceso de dirección,  
administración y planificación  
estratégica de su empresa.”*

*Un ejercicio de oportunidades y amenazas*

***Alcances y Objetivos***

*Para repensar el mañana:*  
**“Análisis Estratégico 2018”**

*“Insumos para el proceso de dirección,  
administración y planificación  
estratégica de su empresa”*

**Dirigido a:**

*Un ejercicio de oportunidades y amenazas*

◆ A todos aquellos interesados en conocer los riesgos globales, regionales y locales “2018” (Geopolíticos, Goeconómicos y Geoestratégicos) que estarán condicionando en los próximos 12 meses, la “Gestión de desempeño” de los diversos actores que operan en la economía nacional.

**Objetivo General:**

- ◆ Analizar los Riesgos Globales 2018 y sus impactos regionales y locales.
  - Analizar el panorama geopolítico de los conflictos y las tendencias goeconómicas mundiales. Factores de riesgos geopolíticos y goeconómico presentes en el 2018.
  - Analizar los factores de riesgos geoestratégicos de ámbito global que estarán condicionando el negocio financiero en los próximos 12 meses.
  - Coyuntura actual de América Latina (2017) y sus perspectivas 2018.
- ◆ La economía venezolana, su coyuntura en el (2017) y sus perspectivas para el 2018
- ◆ Escenarios Económicos y Financieros para el año 2018
  - *Para analizar estos vectores de riesgos, utilizaremos a **Glob@l Map, Observatorio Global Interactivo**, novedosa herramienta “Multimedia de Análisis Geopolítico, Goeconómico y Geoestratégico”.*
- ◆ Análisis de la gestión del desempeño y la calidad financiera intrínseca del sistema bancario venezolano. Una perspectiva desde **Camels Ratings Systems**.



*Para repensar el mañana:*  
**“Análisis Estratégico 2018”**

*“Insumos para el proceso de dirección,  
administración y planificación  
estratégica de su empresa.”*

*Un ejercicio de oportunidades y amenazas*

**Riesgos Globales 2018**  
*Oportunidades y Amenazas para la Economía Venezolana*  
*“Una Perspectiva Geopolítica y Geoeconómica”*

## **Insumos para la reflexión estratégica**

### **Riesgos Globales 2018. “Oportunidades y amenazas para la economía venezolana”.**

- **Panorama geopolítico de los conflictos y tendencias geoeconómicas mundiales.**
  - EEUU: Trump y los Riesgos Globales para el 2018
    - Trump Effect y el nuevo orden internacional. ¿Un nuevo sheriff en el pueblo?
    - Panorama energético bajo la nueva presidencia.
  - Los BRICS. ¿Salen de la emergencia los emergentes?.
    - Impactos para los precios de las materia primas. ¿Se recuperan los commodities?
  - Una vez más China: Rutas chinas por mar y por tierra.
    - La Ruta de la Seda del Siglo XXI. Un cinturón - una ruta (One Belt- One Road).
    - Tensiones en el Mar de la China y sus riesgos potenciales. China nueva potencia naval.
  - La retorica belicista de Corea del Norte y su programa nuclear.
  - ¿Conseguirá Modi transformar la India?. Nadie crece más que la India.
  - La Eurozona y los Cisnes Negros: Impactos del BREXIT. Cataluña en la encruzijada.
    - *Después del BREXIT: ¿Reunificación de Irlanda?. ¿Qué pasará con Escocia?. ¿Y la City?*
    - *Dos Españas , dos Cataluñas. Impacto imponderables para la Zona Euro.*
  - Medio Oriente y Norte de África: Peor que peor... siempre es posible.
    - El Estado Islámico (ISIS), sus estrategias después de la derrota en Mosul y Raqa.
    - Nace un nuevo Estado: El Kurdistán Iraquí. ¿Amenaza para Turquía?. ¿Irak atacará?
    - Guerra en Siria, el Paralepipedo Chiita y los intereses de las grandes potencias.
    - Guerra fría en la península arábiga: Arabia Saudita vs Qatar.
    - El programa nuclear iraní, el Grupo 5+1, Israel y Arabia Saudita. EEUU juega con fuego.
    - El conflicto palestino-israelí: “De la salida de dos Estados a una causa pérdida”.
  - Rusia, Los países del Mar Báltico, Ucrania, Crimea, el RUSOPOLY de Putin.
  - Cyberwar is coming: El nuevo “Pearl Harbor del siglo XXI”.
  - Las Migraciones Involuntarias (La crisis de los refugiados).
  - Reveses y fallos en la mitigación del cambio climático.
    - Crisis del Agua (Aumenta el Stress Hídrico)
    - El impacto geopolítico del deshielo en el “Ártico”
    - Consecuencias geopolíticas de los fallos en la mitigación del cambio climático.
  - Eventos de clima extremo, desastres naturales y cataclismos ecológicos.
  - Tráfico ilícito, criminalidad y crisis de gobernanza.
  - Coyuntura actual y perspectiva (2018) del mercado petrolero Internacional?:
  - ¿ Tres vectores de riesgo participaran en el juego del mercado petrolero en el 2018:
    - Sobre-oferta energética: La revolución energética en Norteamérica.
    - El crecimiento de la economía mundial y el tirón de la demanda petrolera.
    - El panorama geopolítico de los conflictos y la forma como estos impactan el precio del crudo.
- **América Latina, Centroamérica y el Caribe en el 2017 y sus perspectivas en el 2018**
  - Riesgos Regionales: de naturaleza geopolítica y geoeconómica.
  - La economía venezolana, su coyuntura en el 2017 y sus perspectivas en 2018.
  - Venezuela en el Panorama Geopolítico de los conflictos. Rusia, China, India y EEUU.

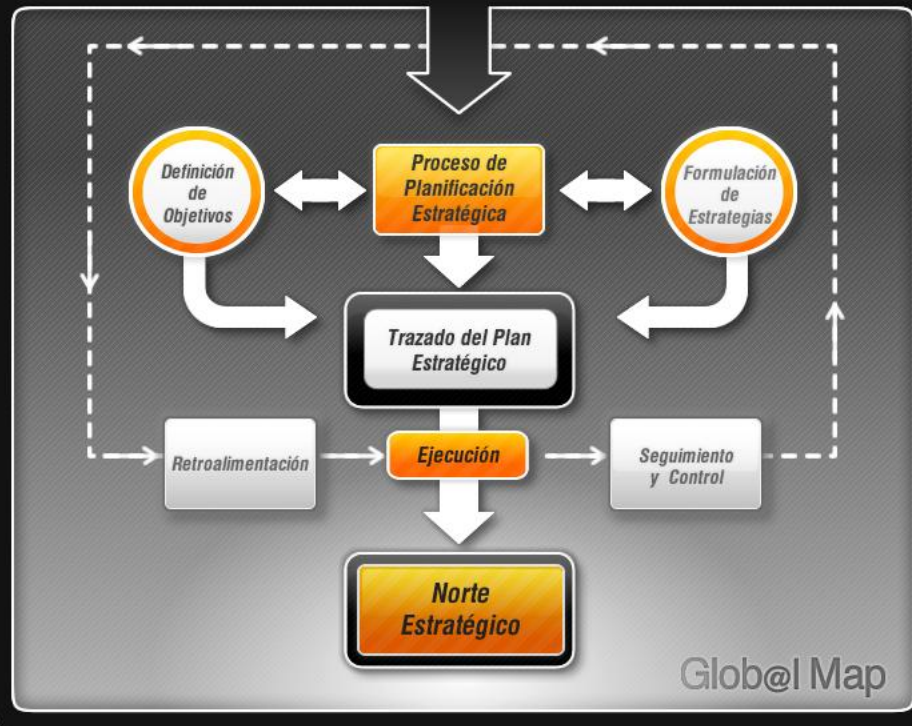
*En este conversatorio utilizaremos a **Glob@l Map, Observatorio Global Interactivo.** Novedosa herramienta Multimedia de Análisis Geopolítico y Geoconómico*



## **Análisis Estratégico**

*Evaluación de Factores Externos*

*Oportunidades y Amenazas que se derivan de Factores de Riesgo Geoeconómicos y Geopolíticos*



Glob@l Map

# Glob@l Map

OBSERVATORIO GLOBAL INTERACTIVO



Glob@l Map, Observatorio Global Interactivo.

*Novedosa herramienta Multimedia de Análisis Geopolítico y Geoeconómico*



*Para repensar el mañana:*  
**“Análisis Estratégico 2018”**

*“Insumos para el proceso de dirección,  
administración y planificación  
estratégica de su empresa.”*

*Un ejercicio de oportunidades y amenazas*

**Conferencista**  
**Leonardo Buniak P.**



## Leonardo Buniak Pineda

Economista, tiene una Maestría en Economía Internacional de la Universidad Central de Venezuela, especializado en Finanzas Internacionales.

En la actualidad es Associate Partner de la Firma de Consultoría Ernst & Young para LATAM North Región, responsable de la práctica de “Estrategias y Análisis de Bancos y Otras Instituciones financieras en América Latina”. Además es Managing Partner de la Firma **Leonardo Buniak y Asociados “LB&A”**, empresa de consultoría especializada en el desarrollo de prácticas gerenciales y servicios profesionales para bancos y otras instituciones financieras en América Latina y de **Buniak & CO**, Firma de Análisis y Calificación de Riesgo Bancario.

• Es autor y líder del equipo que desarrolló el sistema informático **CAMELS-R (CAMELS Ratings System)**, un novedoso y sofisticado Sistema de Análisis y Calificación de Riesgo, que tiene como propósito, diagnosticar y calificar el desempeño financiero y gerencial de bancos y otras instituciones financieras en América Latina y el Caribe.

• Es autor del Enfoque de supervisión bancaria In-Situ **CAMELSBCOR** -Un Nuevo Enfoque para el Análisis y la Calificación del Riesgo Bancario en el Contexto de Basilea III.

• Es autor de **GLOBAL MAP, observatorio Global Interactivo**, herramienta de Análisis geopolítico, geoeconómico y geoestratégico.

• Fue Asesor de la Inter-American Investment Corporation (IIC) con sede en Washington D.C., en Análisis y Calificación de Riesgo de Instituciones Financieras Intermediarias de Crédito (IFIs) para América Latina.

• Fue Asesor de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones de Venezuela, en donde realizó las siguientes actividades:

- Fue Asesor del Plan de Fortalecimiento Institucional (Supervisión Basada en Riesgos), en el Despacho del Superintendente.

• Fue Associate Partner de la Firma Deloitte & Touche Tohmatsu y Director de Lara Marambio - Fernández Machado & Asociado - Auditores Externos. Fue Director Principal de Del Sur Banco Universal, Economista Jefe de la Oficina de la Presidencia del Banco del Caribe Banco Universal, Asesor del Ministerio de Hacienda y Calificador de Riesgo de Francisco Faraco & Asociados “Calificadores de Riesgo Bancario”. Es especialista en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario. En 1995 desarrolló un Sistema de Análisis y Calificación de Riesgo para Bancos (MODBC-95), el cual fue actualizado en 1998 (MODBC-98) y en el año 2003 (MODBC-03).

• Fue Autor y director del diseño del Sistema de Análisis y Calificación de Riesgos de Instituciones Intermediarias de Crédito (IFIs) para el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) - Modelo METRIC (Modelo de Evaluación Técnica de Riesgos de Intermediarios de Crédito)

• Cuenta con una amplia experiencia de más de quince años en las áreas de Estudios Macroeconómicos y Mesoconómicos, Risk Management Banking - Rating & Bank Risk Analysis, Finanzas Corporativas, Valoraciones Financieras, Fusiones y Adquisiciones Bancarias, Conversión de Bancos Especializados en Universales y Planificación Estratégica Financiera.

- Fue Consultor del banco Central de la República Dominicana, donde desarrolló el sistema de análisis y calificación de riesgo bancario de carácter extra-situ (Off Site).
- Fue Instructor de Euromoney Training Group/America en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario, Risk Management para Instituciones Financieras, Fusiones y Adquisiciones Bancarias, Planificación Estratégicas y Valoración de Instituciones Financieras. Profesor Invitado del Programa Avanzado de Banca y Finanzas del Instituto Estudios Superiores de Administración IESA. Profesor de postgrado y pregrado en la Universidad Central de Venezuela y en la Universidad Santa María.
- Instructor del Instituto Venezolano de Ejecutivos de Finanzas (IVEF). Conferencista en congresos y seminarios dentro y fuera del país en el área económico y financiera.
- Consultor de la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Especialista encargado del Diagnóstico de la viabilidad económica financiera del sistema financiero de banca pública en el Ecuador (Banco del Estado, Banco Ecuatoriano de la Vivienda, Banco Nacional de Fomento y la Corporación Financiera Nacional).
- Consultor de la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Director del Proyecto de Fortalecimiento de la Supervisión Bancaria Extra-situ. Dirigió el proceso de diseño del Sistema de Análisis y Calificación de Riesgo Bancario de la Superintendencia de Bancos del Ecuador.
- Consultor de la Superintendencia de Bancos de Guatemala, Nicaragua, del Banco Central de reserva de El Salvador y de la Comisión Nacional de Bancos y Seguro de Honduras (CNBS).
- Instructor en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario, Planificación Estratégica y Simulación Financiera, Fusiones y Adquisiciones Bancarias y en Valoraciones de Instituciones y Gestión de Riesgos Financieros en el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE).
- Instructor en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA).
- Instructor en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario del Banco Central del Ecuador y la Superintendencia de Bancos.
- Instructor en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario en la Corporación Inter-americana de Inversiones (Inter-American Investment Corporation IIC).
- Instructor en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario y en Valoración de Instituciones Financieras en la Superintendencia de Bancos de Guatemala.
- Instructor en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario, Fusiones y Adquisiciones Bancarias y Valoraciones de Instituciones Financieras en la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras (CNBS).
- Instructor en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario y Gestión de Riesgos para Instituciones Financieras en la Corporación Andina de Fomento (CAF).
- Instructor en Análisis y Calificación de Riesgo Bancario y Gestión de Riesgos para Instituciones Financieras en el Banco Central de Venezuela, la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras y del Fondo de Garantía de Depósitos (FOGADE).
- Instructor en Gestión de Riesgos para Instituciones Financieras y en Planificación Estratégica y Simulación Financiera de la Asociación de Bancos de Honduras (AHIBA) y Nicaragua (ASOBANP).

**BUNIAK & CO**  
RATING AND BANK RISK ANALYSIS

Atención personal e inmediata a  
través de los números:

Visitenos hoy mismo en

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

***Correos electrónicos***

[contacto@camelsr.com](mailto:contacto@camelsr.com)

[lpina@camelsr.com](mailto:lpina@camelsr.com)

[cparedes@camelsr.com](mailto:cparedes@camelsr.com)

[lbuniak@camelsr.com](mailto:lbuniak@camelsr.com)

**CAMELSR *Newsletter***

Entérese de lo mas reciente en  
materia de cursos y seminarios  
internacionales, noticias y artículos  
de opinión, y nuevos productos y  
servicios.

Visite [www.camelsr.com](http://www.camelsr.com)

suscríbese a nuestros boletines

***Redes Sociales***



Visite [www.camelsr.com](http://www.camelsr.com)

síguenos en las redes sociales