

GUILLERMO ROBERTO KEIL MONTOYA

DIRECCIÓN	Pasaje Monteazul 180 oficina 217, Lima 33
TELEFAX	(511) 372 7354
NACIONALIDAD	Peruana
E-MAIL	rkeil@griskm.com

EXPERIENCIA PROFESIONAL

Global Risk Management S.A.C.

Consultora en Riesgos y Gestión

Desde diciembre 2004

Presidente

Desarrollo de mecanismos de evaluación de riesgos para empresas financieras y no financieras. Orientado al trabajo con bases de datos, implementación de sistemas de medición de riesgos. Responsable de programas de capacitación al personal involucrado con el desarrollo del área de riesgos y metodologías de alerta temprana, función que se complementa con el desarrollo de manuales y capacitación de recursos humanos, apoyo a la dirección y comités especializados.

- ◆ **Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.:** Riesgos Operativos y de Tecnología de la Información (Abril a Setiembre 2007)
- ◆ **Banco Nacional de Bolivia (Bolivia):** Desarrollo de Sistema de Gestión de Riesgo de Crédito (desde Mayo 2006 a la fecha). Desarrollo de Políticas de Crédito y Modelo de Riesgo de Crédito.
- ◆ **CEPAL (Chile):** Trabajo de investigación "Basilea I y Banca de Desarrollo: Indicadores de Gestión Eficiente". Octubre 2006.
- ◆ **Federación de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú:** Seminario Taller Gestión de Riesgos (mayo 2006).
- ◆ **Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Cusco:** Consultoría en Riesgo Financiero. Desarrollo de Políticas de Administración de Riesgos (2006)
- ◆ **Banco Interamericano de Desarrollo (El Salvador):** Evaluación Intermedia del Programa de Fortalecimiento de Servicios Financieros y de Remesas Familiares para Poblaciones de Menor Ingreso. Setiembre 2005. (ATN/ME-7886-ES)
- ◆ **Sociedad Nacional de Garantías Recíprocas para la Mediana y Pequeña Industria S.A. – SOGAMPI (Venezuela):** Implementación de Administración de Riesgos. Trabajo contratado por ALIDE (Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras de Desarrollo) con fondos de la Corporación Andina de Fomento.
- ◆ **Fundación para el Desarrollo de la Vivienda Social Urbana y Rural – FUNDEVI (Honduras):** Evaluación de la Gestión y del Riesgo Operativo. Setiembre 2005. Fondos KfW (Alemania)
- ◆ **Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Cusco (Perú):** Curso de Capacitación de Riesgo Operativo. Setiembre 2005.
- ◆ **Katalysis (Honduras y Nicaragua)**
 - a. Sistema de Monitoreo de Indicadores Económicos, Financieros y de Impacto. Agosto – Setiembre 2005. Fondos Banco Interamericano de Finanzas.
 - b. Diplomado "Especialización en Riesgos para Instituciones Microfinancieras". Tegucigalpa, Honduras y Managua, Nicaragua. Julio a Noviembre 2005.
- ◆ **Asociación de Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (Perú):** Capacitación en Gestión Corporativa de Riesgos. Lima, Perú, Mayo 2005.

- ◆ **Agencia Sueca de Cooperación Internacional (Costa Rica):** Expositor en el Sexto Encuentro Regional de Programas de Vivienda y Desarrollo Local en Centroamérica. San José, Costa Rica, Abril 2005.
- ◆ **Adel Morazán Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC de RL (El Salvador):** Diseño de políticas para la administración de riesgos de crédito, operativo, legal, informático, control interno, tasas de interés, liquidez, adecuación de capital, catastróficos y de mercado, en el marco de fortalecimiento institucional. San Miguel – El Salvador, 2004 – 2005. Fondos Banco Interamericano de Finanzas.
- ◆ **Euromoney (Latinoamérica):** Capacitaciones en Gestión de Riesgo Corporativo y Riesgo Operativo. (www.euromoneytraining.com/financiam_america), desde 2003.
- ◆ **Asociación de Bancos y Entidades Financieras – Asobancaria (Colombia):** Expositor Principal del Primer Diplomado en Microfinanzas. Bogotá – Colombia, 2004.
- ◆ **Banco Wiese Sudameris (Grupo Banca Commerciale Italiana):** Capacitación Riesgo de Crédito. Lima – Perú, 2004.
- ◆ **Fundamicro (El Salvador):** Seminario "Gobierno Corporativo: mejores prácticas y su aplicación en instituciones de microfinanzas". San Salvador – El Salvador, 2005. Capacitación "Riesgo de Crédito. Cálculo de Provisiones". San Salvador – El Salvador, 2004.
- ◆ **Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (Bolivia):** Reglamento de Funciones y Responsabilidades de Auditoría Interna, Síndico, Consejo de Vigilancia y Área de Riesgos – SBEF –Bolivia. Consultoría relacionada con la elaboración del reglamento de funciones y responsabilidades para las unidades y personal de auditoría interna, síndico o equivalente y área de riesgo de las entidades financieras. La evaluación consistió en un diagnóstico del sistema financiero boliviano, el establecimiento de conclusiones y recomendaciones y la elaboración de la documentación metodológica y los reglamentos referidos en la aplicación de los principios propuestos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en cuanto a la gestión de riesgos, pautas de gobierno corporativo, control interno y auditoría interna, regulación y supervisión consolidada. La Paz y Santa Cruz – Bolivia, 2002. Fondos Banco Mundial.

Bolsa de Productos de Lima

Director y Vicepresidente de la Cámara Arbitral

Mar 2003 – Mar 2005

Instituto del Riesgo Financiero

Consultora en Riesgos Financieros

Dic 2000 - Dic. 2004

Director Ejecutivo

- **FINCA (Ecuador):** Trabajo de Gestión Integral de Riesgos. Aspectos Organizacionales, Manual de Política para la Administración de Riesgo de Crédito. Desarrollo de Modelo de Riesgo de Crédito. Quito – Ecuador, hasta noviembre 2004.
- **Edyficar (empresa microfinanciera):** Mejora integral de los procesos, diseño e implementación de la gestión de Riesgo Operativo. Lima – Perú, 2003. Responsable del equipo.

Consultorías Privadas

1996-2005

- Trabajos de evaluación económica y financiera por encargo de la Interamerican Investment Corporation (IIC-IDB) de instituciones bancarias nacionales durante 1996 y 1998.

Duff & Phelps del Perú Clasificadora de Riesgo S.A.C. (empresa afiliada a DCR Co. USA)

Clasificadora de Riesgo

Sept 1993 – Sept 2000

Socio, Analista Senior, Miembro del Comité de Clasificación

Pasaje Montezul 180 oficina 217. Lima 33, Perú

Telefax +511 372 7354

rkeil@griskm.com

www.griskm.com

Para los mercados de Perú y Bolivia. Desarrolló desde el inicio de actividades de la clasificadora la función de analista senior, responsable de empresas financieras y no financieras. Desde 1997, asumió la responsabilidad del sector de bancos e instituciones financieras, fondos de inversión y la supervisión de las titulaciones y project finance tanto en el mercado peruano como en el boliviano, en el cuál DCR Perú participó desde 1999. Entre los distintos estudios y trabajos desarrollados se pueden mencionar:

- Miembro del staff que efectuó la primera clasificación de riesgo soberano de Perú en 1998.
- Analista líder del proceso de clasificación internacional de Banco Continental (BBVA), Banco de Crédito, Banco Wiese Ltda (Gruppo Banca Commerciale Italiana) y Volvo Perú (privada).
- Participó en las clasificaciones de titulización de Citibank (Bonos Brady), Ferreyros (Facturas y Letras) y Banco de Crédito del Perú (Tarjetas de Crédito) y en la etapa previa a la emisión de los bonos titulizados de Quimpac.
- Clasificaciones de riesgo de instituciones e instrumentos financieros emitidos en Perú y Bolivia.
- Desarrollo de la metodología de titulaciones y financiamiento estructurado.
- Desarrollo de manuales de clasificación.
- En el tema de microfinanzas, clasificación de riesgo pública de Caja Municipal de Piura y supervisor de clasificación de riesgo privada de Caja Municipal de Arequipa.

Estudio Keil Montoya

Consultora

1989 – Sept. 1993

Economista Asociado

Estudios de viabilidad económica y financiera, perfiles de factibilidad, desarrollo de proyectos, liquidaciones y reestructuraciones, funciones que fueron complementadas con el desarrollo, administración y capacitación de recursos humanos. Adicionalmente participó activamente en el mercado de capitales, entre otros trabajos realizados tenemos:

- Reestructuración del Grupo Textil Monti. Lima, Perú 1993.
- Reestructuración Fábrica de Tejidos La Unión Ltda. y Afiliadas. Lima, Perú 1993.
- Desarrollo del diagnóstico, diseño, plan estratégico y operativo Poder Judicial 1992-1995. Lima, Perú 1992.
- Diseño e implementación de sistemas y lanzamiento de nuevos instrumentos financieros.
- Responsable de las primeras operaciones con garantía de productos en la Mesa de Negociación de la Bolsa de Valores de Lima: operaciones de financiamiento para capital de trabajo con warrants y certificados de depósito (Sociedad Anónima Mercantil de Lima - Grupo Brescia). Lima, Perú 1988 - 1990
- Proyecto de implementación para la constitución y puesta en funcionamiento de sociedad agente de bolsa. Lima, Perú 1989.
- Proyecto de implementación para la constitución y puesta en funcionamiento "Esturión S.A." empresa de distribución mayorista de arroz. Lima, Perú 1988.

Universidad de Lima

Asistente de Investigación

1987 - 1988

Asistente de Investigación del Proyecto "Rentabilidad en la Bolsa de Valores".

Sociedad Corredora Valores Abila & Calpe

Casa de Bolsa

1986 - 1987

Analista Junior

Responsable en la elaboración de reportes para inversión y análisis de rentabilidad de instrumentos de renta variable.

Banco Regional del Norte

Banco Comercial

1984

Entrenamiento completo en áreas de control, gestión y créditos en sede central.

Inmobiliaria Continental

Empresas de bienes raíces (Grupo BBVA) 1983
Trabajo de registro y actualización de información contable y financiera de la empresa.

EDUCACIÓN

Confederación Española de Cajas de Crédito (España) Feb - Nov. 2002
Diplomado en Dirección de Entidades Financieras. Énfasis en gestión global de riesgos, planificación, control interno y auditoría interna, operaciones y marketing.

Universidad de Lima, Perú Agosto 2002
Seminario Balance Scorecard. Presentado por Robert Kaplan, Agosto, 2002.

DCR CO. (USA) 1997-1998
Clasificación de riesgo de instituciones financieras y no financieras. Chicago, Illinois.

Clasificación de riesgo de instituciones financieras y empresas de seguros. Chicago, Illinois.

DCR CO. (Chile) 1995
Clasificación de empresas eléctricas y de consumo

Universidad de Lima 1995
Maestría en Banca y Finanzas - Master en Economía con Mención en Banca y Finanzas.

Universidad de Lima
Licenciado en Economía 1991
Bachiller en Economía 1988

Colegio Italiano Antonio Raimondi
Primaria y Secundaria. 1979.

TRABAJOS Y PUBLICACIONES

- "Metodología de Riesgo de Crédito para ONGs, Cooperativas y Entidades de Financiamiento no Supervisadas". Perú, 2004
- "Metodología de Gestión Integral de Riesgos para Entidades Especializadas en Microfinanzas". Perú, 2003
- "Metodologías de Riesgo Operativo para entidades financieras". Perú 2003
- "Metodología de Riesgo de Crédito para entidades financieras". Perú, 2003.
- "Mecanismos de evaluación del riesgo de crédito para instrumentos de deuda de emisión no masiva". Perú 2000.
- Reglamentos para las Funciones y Responsabilidades de Auditoría Interna, Síndico, Consejo de Vigilancia y Reglamento de Riesgos para Entidades Financieras (Febrero-Marzo 2002). Trabajo desarrollado para la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (Bolivia).
- "Ratings Internos para Microfinancieras". Ponencia en el Primer Seminario sobre Riesgo de Crédito organizado por la Asociación Bancaria de Colombia. Cartagena de Indias. Colombia, 2002.
- "Manual de Contabilidad y Análisis de Estados Financieros para no Especialistas". Lima 2000.
- "Evaluación de Pequeñas Empresas". Monografía, Lima 1998.
- "La Clasificación de Riesgo en el Perú: Caso Sector Bancario". Monografía, Lima 1995.
- "Mercado de Productos en el Perú: Negociación a futuro". Primer Seminario de Derecho Comercial. Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Lima 1994.

- "Política Fiscal: Un enfoque Económico para no Economistas". Monografía. Co-autor conjuntamente con el Dr. Luis Roberto Keil Rojas. Lima 1994.
- Proyecto para la implementación de la Bolsa de Productos de Lima. Lima, 1993.
- "Análisis financiero para la evaluación de proyectos". COPESCO - PNUD - Región Inka. Cuzco 1993.
- "Mercados a futuro en el Perú". Monografía, 1991.
- "Efectos de las variables de política económica en el mercado de valores de Lima: caso de las acciones minero laborales 1984-1987". Monografía, 1988.
- Artículos diversos en materia de política económica, análisis de riesgo crediticio, de mercado y evaluación financiera.

EXPERIENCIA DOCENTE Y CAPACITACIONES

Bancos e Instituciones Microfinancieras: Estrategia, Riesgos, Gobierno Corporativo

- Asociación de Marketing Bancario de Argentina Expositor del Tema "Enfoque del Negocio de las Microfinanzas en América Latina" XXII Congreso Internacional de Marketing Financiero + V Workshop Latinoamericano. Buenos Aires 4,5 y 6 de Setiembre del 2006.
- Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras de Desarrollo:
 - "Taller Internacional sobre Gestión del Riesgo de Crediticio en Bancos e Instituciones Financieras" Banco Nacional de Fomento, Asunción, Paraguay del 14 al 17 de marzo del 2006
 - Taller sobre Riesgo Operativo en Instituciones Microfinancieras. Centro AFIN, La Paz, Bolivia del 15 al 18 de Octubre del 2006
 - "Taller Internacional sobre Análisis y Calificación de Riesgo de Bancos e Instituciones Financieras" Banco Ciudad, Buenos Aires – Argentina del 28 al 1 de diciembre del 2006.
- Federación Peruana de Cajas de Ahorro y Crédito del Perú: Seminario Taller Gestión Corporativa de Riesgos. Mayo 2006.
- Expositor de Seminarios de Gestión Integral del Riesgo y Riesgo Operativo a cargo de Euromoney desde 2003. Materias Gestión Corporativa de Riesgo y Riesgo Operativo.
- Expositor de Programa de Riesgo Operativo. Caja Municipal de Cusco, 2005 (entidad de Microfinanzas)
- Medina & Asociados. Seminario "Gestión Corporativa de Riesgos". San José, Costa Rica, 2005.
- Asociación Bancaria de Colombia (ASOBANCARIA) Profesor del Primer Diplomado de Microfinanzas y Riesgos, Bogotá, Colombia, Marzo a Abril 2004.
- Fundamicro (www.fundamicro.com). Expositor en Seminario Regional "El Riesgo Crediticio en Microfinanzas: Cómo considerarlos para disminuir las pérdidas por incobrables". San Salvador, El Salvador, 2004.
- Profesor Principal de la Asociación de Bancos de Colombia (Asobancaria) en Capacitación para Microfinanzas, Diplomado en Microfinanzas. Bogotá, Marzo – Abril 2004.
- Asociación Bancaria de Colombia (ASOBANCARIA) expositor del Primer Seminario de Riesgo de Crédito, Cartagena, 2002 y del Primer Seminario de Riesgos Financieros, Cartagena de Indias, 2003.

Universitaria: Pregrado y Postgrado

- Universidad de Lima. Escuela de Negocios, Facultad de Economía "Banca de Inversión". 2003 a 2005.
- Universidad de San Martín de Porres. Profesor "Contabilidad y Análisis de Estados Financieros". Maestría de Derecho de los Negocios. 1999 - 2005.
- Universidad del Pacífico "Programa de Alta Especialización en Finanzas" Curso Gestión del Riesgo. Centro de Extensión Académica. Junio-Agosto 2004.
- Universidad de San Martín de Porres. "Contabilidad y Análisis de Estados Financieros". Maestría en Derecho Laboral. 2002.

- Universidad de San Martín de Porres. "Legislación y Supervisión Bancaria y de Seguros". Maestría en Economía. 2002.
- Universidad de San Martín de Porres. "Estadística". Maestría en Derecho Laboral. 2000 - 2001.
- Universidad del Pacífico. Escuela de Postgrado Seminario. Expositor "Gestión del Riesgo Financiero" Setiembre 2001.
- Universidad de Ciencias Aplicadas. Programa de Finanzas. Profesor de los Cursos "Banca" e "Instituciones Financieras". 1998.
- Universidad de Lima. Facultad de Administración. Profesor del Curso "Análisis de Estados Financieros". 1998.
- Universidad de Lima. Facultad de Ciencias Contables. Profesor del Curso "Análisis Económico de los Impuestos". Curso de Especialización en Tributación. 1995 a 1998.
- Colegio de Contadores Públicos de Lima. Profesor del Curso "Análisis Económico de los impuestos". Taller de Actualización Tributaria 1996.
- Pontificia Universidad Católica del Perú. Facultad de Contabilidad. Curso "Análisis Económico de los Impuestos". Curso de Especialización. 1993.
- Instituto de Comercio Exterior – ADEX (Asociación de Exportadores). Profesor del Curso de Presupuesto. Programa de Administración de Negocios Internacionales. 1989.

IDIOMAS

- Español: Idioma nativo
- Inglés: Dominio fluido
- Italiano: Dominio fluido
- Portugués: Nivel básico

INSTITUCIONES A LAS QUE PERTENECE

- Professional Risk Managers International Association (PRMIA)