



¡A un clic para alcanzar la excelencia!

Programa de formación: Riesgo de tasa de interés del libro bancario (RTILB)

Vía Teams

Objetivo

Dada la Circular Externa 025 de 2022, la cual imparte instrucciones aplicables a la gestión del Riesgo de tasa de interés del libro bancario (RTILB), el objetivo es brindar conocimientos y herramientas sobre el análisis y la modelación del Riesgo de tasa de interés del libro bancario (RTILB), desde el punto de vista regulatorio y de las buenas prácticas observadas en la región.

El programa incluye la presentación de ejemplos que permitan un entendimiento óptimo y que genere valor en actividades cotidianas relacionadas en el riesgo mencionado.

Metodología

El curso cuenta con exposiciones teóricas y talleres prácticos que permiten conocer tendencias, casos de éxito, herramientas y mejores prácticas en el mundo. ➔

Acceda a una experiencia de capacitación de excelencia dictada por un panel de expertos único en la región. 100 % virtual, práctico y efectivo.

Temario



Módulo 1

Tema: Introducción a la evaluación de Riesgos de tasa de interés del libro bancario

01. Consideraciones iniciales sobre el IRRBB
02. Concepto de Pérdida inesperada/Capital Económico
03. Principales métricas del RTILB
04. Relación con riesgo de liquidez y riesgo de tipo de cambio



Módulo 2

Tema: Riesgo de Tasa de Interés

01. Comité de Supervisión Bancaria de Basilea
 - Evolución del marco regulatorio
 - Principios dirigidos a las entidades financieras y supervisores
02. Circular Externa 025 del 2022 (Norma RTILB en Colombia)
 - Tipos de riesgo de tasa de interés (base, brecha, opcionalidad)
 - Riesgo de *spread* crediticio en el libro bancario (CSRBB)
 - Requerimientos de gestión del RTILB
 - Medición del RTILB
 - Divulgación de información y reportes
03. Principales desafíos
 - En la gestión del RTILB
 - En la medición del RTILB



Módulo 3

Tema: Metodología estándar para determinar el RTILB

01. Definiciones y procedimientos para realizar el cálculo
02. Ejemplificación metodológica
 - Posiciones no susceptibles de estandarización: NMD
 - Componente por opciones automáticas sobre tasa de interés: ejemplos topes de tasas y cancelación anticipada para mayoristas
 - Escenarios de perturbación de tasas de interés
 - Ejemplos prácticos



Módulo 4

Tema: Metodologías internas para determinar el RTILB

01. Modelos internos de VEP/EVE para simulación.
02. Modelos internos de MNI/NII para simulación.
03. Ejemplos prácticos
04. Principales diferencias entre modelo regulatorio y modelo interno.



Módulo 5

Tema: Gestión ALM (*Asset and Liability Management*)

01. Rol de las 3 líneas de defensa
02. Rol de la función de gestión de activos y pasivos (ALM)
03. Armado de curvas de tasas de transferencia (FTP)
04. Principales diferencias entre modelo regulatorio y modelo interno



Los servicios se efectuarán conforme a los pronunciamientos sobre Normas para Servicios de Consultoría emitidos por el AICPA. Nuestros servicios no constituyen un compromiso para proporcionar servicios de auditoría, integración, revisión o para dictaminar, como se describe en los pronunciamientos sobre normas profesionales emitidos por el AICPA.

Especialistas

Gonzalo García **Socio de Riesgo Financiero**

Actuario, especialista en entidades financieras, con conocimientos específicos en gestión integral de riesgos y análisis de planeamiento y control de gestión. Posee más de 12 años de experiencia en consultoría, con presencia en proyectos específicos del ramo asegurador y bancario.

Cuenta con experiencia en proyectos vinculados al desarrollo de modelos y soluciones integradas a la gestión del riesgo de las entidades financieras: incluyendo la modelización estocástica del riesgo de crédito, riesgos financieros, riesgo operacional y riesgo de seguros, modelos predictivos de comportamientos de clientes, motores de cálculo de capital regulatorio y económico, entre otros.

Durante 5 años ha dictado el curso de Valuación de instrumentos financieros y finanzas corporativas de la Carrera de actuario de la Universidad de Buenos Aires. A su vez, fue profesor en el curso de verano de "Riesgos en actividades financieras y aseguradoras", el cual depende de la Maestría en Ciencias Actuariales de la Escuela Colombiana de ingeniería Julio Garavito, Colombia.

Francisco Ruiz **Gerente Senior de Riesgo Financiero**

Actuario en Economía, se desempeña actualmente como Gerente Senior en la división de Riesgo Financiero de Deloitte Argentina. Desde su ingreso en el año 2012 ha desarrollado una gran variedad de proyectos en la industria financiera, especializándose en la gestión de riesgos de crédito, financiero y liquidez.

Ha desarrollado modelos de riesgos bursátiles, modelos de VAR estresado y en riesgo relacionado a la liquidez de entidades (LCR y NSFR). Ha realizado implementaciones de metodologías de *Asset and Liability Management* – modelización determinística y estocástica - riesgo de

tasa de interés / riesgo de tipo de Cambio / riesgo de Liquidez (*Value at Risk, Earnings at Risk, Cash Flow at Risk*)

Se especializa en la gestión, validación y desarrollo de modelos de riesgo de crédito según lineamientos de Basilea II y III. Cuenta con experiencia en implementación de la norma NIIF 9 y desarrollo de modelos de *Scoring y Rating*.

Gustavo Fabián Serenelli **Socio de Riesgos Financieros**

Actuario matriculado en el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Buenos Aires y registrado en la Superintendencia de Seguros de la Nación Argentina, especialista en el área de Gestión de Riesgos incluyendo la modelización estocástica del riesgo de crédito, riesgo de mercadeo, riesgo operacional y riesgo de seguros. Ha desarrollado e implementado diversos modelos cuantitativos de valuación, medición de riesgos, rentabilidad, proyectos y pruebas de estrés. Cuenta con más de 20 años de experiencia liderando proyectos de medición de riesgos y negocio y desarrollando diversas metodologías y modelos para diferentes temáticas cómo: capital económico, pruebas de estrés, pérdidas esperadas, valuación de instrumentos financieros y derivados, modelos comerciales, entre otros.

Durante los últimos 18 años ha dictado el curso de Valuación de instrumentos financieros y Finanzas corporativas de la carrera de Actuario de la Universidad de Buenos Aires. A su vez, ha sido profesor del curso de Riesgo de crédito del Máster en Finanzas.

Información detallada

Fecha y horario

Agosto 15 al 30 de 2023

Martes, miércoles y viernes
8:00 a 10:00 hrs.

Hora de Colombia, Perú y Ecuador

Martes, miércoles y viernes
9:00 a 11:00 hrs.

Hora Venezuela

Duración

16 horas

Inversión por persona

COP1.990.000 + IVA por persona
USD490 + IVA por persona

Herramienta

Teams

¡Conectándolo con su futuro!



¡A un clic para alcanzar la excelencia!

[Formulario de pre - inscripción >](#)

Certificación de asistencia

Deloitte expedirá certificado a quienes hayan asistido mínimo al 85 % del curso.

Forma de pago

En línea, consignación o transferencia electrónica a nombre de Deloitte Asesores y Consultores S.A.S. Nit. 860.519.556-2

- Banco de Bogotá:
Cuenta corriente nro. 05000197-3.
- Banco Colpatria:
Cuenta corriente nro. 4521021220.
- Para pagos fuera de Colombia, por favor, escribanos a coedp@deloitte.com y con gusto atenderemos su solicitud.

Descuentos

- **15 %** para clientes de Deloitte.
- **10 %** para grupos de 3 personas o más de la misma empresa.
- **5 %** pronto pago (hasta el 11 de agosto).

Nota: Descuentos no acumulables, excepto el de pronto pago. La realización del curso está sujeta a un número mínimo de participantes.



Contáctenos

Para mayor información e inscripciones y asuntos de facturación escribanos a coedp@deloitte.com

Darlly Hernández

Gerente Excelencia Deloitte

darhernandez@deloitte.com

Cel./WA: + 57 311 2207701

Adriana Neira

Encargada Excelencia Deloitte

aneira@deloitte.com

Cel./WA: +57 301 5327705



¡A un clic para alcanzar la excelencia!
[Formulario de pre - inscripción >](#)

Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, a su red de firmas miembro y sus entidades relacionadas, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Consulte www.deloitte.com/about para obtener más información sobre nuestra red global de firmas miembro.

Deloitte presta servicios profesionales de auditoría y assurance, consultoría, asesoría financiera, asesoría en riesgos, impuestos y servicios legales, relacionados con nuestros clientes públicos y privados de diversas industrias. Con una red global de firmas miembro en más de 150 países, Deloitte brinda capacidades de clase mundial y servicio de alta calidad a sus clientes, aportando la experiencia necesaria para hacer frente a los retos más complejos de los negocios. Los más de 415,000 profesionales de Deloitte están comprometidos a lograr impactos significativos.

Tal y como se usa en este documento, "Deloitte S-Latam Andean, S.C." es la firma miembro de Deloitte y comprende varios países: Colombia, Perú, Ecuador y Venezuela. Involucra varias entidades relacionadas, las cuales tienen el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limitan sus negocios a, la prestación de servicios de auditoría, consultoría, consultoría fiscal, asesoría legal, en riesgos y financiera respectivamente, así como otros servicios profesionales bajo el nombre de "Deloitte".

Esta presentación contiene solamente información general y Deloitte no está, por medio de este documento, prestando asesoramiento o servicios contables, comerciales, financieros, de inversión, legales, fiscales u otros.

Esta presentación no sustituye dichos consejos o servicios profesionales, ni debe usarse como base para cualquier decisión o acción que pueda afectar su negocio. Antes de tomar cualquier decisión o tomar cualquier medida que pueda afectar su negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado. No se proporciona ninguna representación, garantía o promesa (ni explícito ni implícito) sobre la veracidad ni la integridad de la información en esta comunicación y Deloitte no será responsable de ninguna pérdida sufrida por cualquier persona que confíe en esta presentación.