

## **CURSO REMOTO: RIESGO DE TASA DE INTERÉS DEL LIBRO BANCARIO (CE-025 DE 2022)**

### **Objetivo General:**

Brindar al participante los conocimientos y herramientas que le permitan entender, aplicar y desarrollar la CE 025 de 2022 de la SFC.

### **Objetivos específicos:**

- Entender los conceptos de libro de tesorería y libro bancario y establecer las diferencias entre uno y otro.
- Identificar el riesgo de tasa de interés del libro bancario.
- Conocer la metodología de medición del riesgo de tasa de interés del libro bancario, a través de la sensibilidad del margen de intermediación y del val

### **Certificado:**

La aprobación del curso se certifica mediante Diploma expedido por Asobursatil y la Bolsa de Valores de Colombia, a quienes hayan asistido por lo menos al 80% de las horas programadas para cada una de las materias.

<b>Duración:</b>	<b>30 horas</b>
<b>Inversión:</b>	<b>1.120.000 + IVA</b>
<b>Fecha de Inicio:</b>	<b>mayo14 de 2024</b>
<b>Fecha de Culminación:</b>	<b>mayo 29 de 2024</b>
<b>Horario:</b>	<b>Lunes a jueves de 6:00 a 9:00 P.M.</b>

## CONTENIDO TEMÁTICO

### PARTE 1: FUNDAMENTOS Y CONCEPTOS BÁSICOS

#### MODULO I: FUNDAMENTOS DE ECONOMIA PARA GESTIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS (ALM)

1. El dinero y la política monetaria
  - Origen y tipos de dinero
  - La demanda de dinero
  - Los bancos y la creación de dinero
  - El banco central
  - La base monetaria, la oferta monetaria y el multiplicador del dinero
  - La política monetaria
  - La inflación vs crecimiento económico y la política monetaria

#### MODULO II: MATEMÁTICAS FINANCIERAS

1. Interés simple, interés compuesto
2. Valor del dinero en el tiempo
3. Conversión tasas (Nominales, Efectivas)
4. Tasas equivalentes
5. Principales indicadores en el mercado (DTF, IPC, IBR, UVR, Libor)
6. Valor presente, valor futuro, TIR
7. Rentas o anualidades

#### MODULO III: FUNDAMENTOS DE RIESGOS

1. Introducción
2. Concepto de riesgo
3. Riesgos financieros
  - a. Riesgo de crédito
    - i. Concepto de riesgo de crédito
    - ii. Tipos de riesgo de crédito
  - b. Riesgo de liquidez
    - i. Concepto de riesgo de liquidez
    - ii. Tipos de riesgo de liquidez
  - c. Riesgo de mercado
    - i. Concepto de riesgo de mercado

- ii. Tipos de riesgo de mercado
- iii. Factores de riesgo
- 4. Riesgos no financieros
  - a. Riesgo operacional
    - i. Concepto de riesgo operacional
    - ii. Fuentes de riesgo operacional
    - iii. Gestión del riesgo operacional
    - iv. Control

#### **MODULO IV: RIESGO ESTRUCTURAL DE BALANCE**

- 1. Introducción y contextualización
  - Riesgo de mercado
  - Factores de riesgo
    - Riesgo de tasas de interés
    - Riesgo direccional
    - Riesgo de curva
  - Estructura de balance
  - Segmentación de balance
  - Libro de tesorería y libro bancario
  - Productos de pasivo y activo del libro bancario
- 2. Identificación del riesgo de mercado del libro bancario
  - Riesgo de tasa de interés y el margen de intermediación
  - Riesgo de tasa de interés y el valor económico del patrimonio
- 3. Medición del riesgo de mercado del libro bancario
  - GAP de interés
  - Medidas de sensibilidad de balance
  - Riesgo de opcionalidad
  - Riesgo de base
  - Riesgo de reprecio
  - Sensibilidad NIM (NII)
  - Sensibilidad MVE (EVE)
- 4. Gestión del riesgo de mercado del libro bancario
  - Escenarios de estrés
  - Coberturas de balance
  - Derivados de cobertura
  - Evaluación de la efectividad de las coberturas
- 5. Curvas FTP

## PARTE 2: FUNDAMENTO NORMATIVO

### MODULO V

1. Circular Externa 025 de 2022 – generalidades
2. Capítulo XXXI – SIAR de la CBCF SFC
  - Generalidades del SIAR
  - Numeral 10, parte II: “Gestión del riesgo de tasa de interés del libro bancario”
  - Numeral 7, parte III: “Modelo de riesgo de tasa de interés del libro bancario”
  - Anexo 15: “Metodología Estándar para determinar el riesgo de tasa de interés del libro bancario”.

Sea esta una oportunidad para poner a su disposición toda la información relativa a los programas que a la fecha tenemos y que los pueden consultar en nuestra página web [www.asobursatil.org](http://www.asobursatil.org).

Cordialmente,