

TALLER DE RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ

I. METODOLOGÍA

El taller está diseñado para ser un soporte técnico y metodológico al participante, el cual le permita conocer todos los componentes y las métricas que se aplican en la gestión del riesgo de mercado y liquidez que las entidades financieras se encuentran expuestas. Se dispondrá de un material didáctico con el desarrollo del taller y con casos de aplicación con bases de datos para aplicar lo expuesto en clase

II. PROGRAMA

II.1 RIESGO DE LIQUIDEZ: INTRODUCCIÓN

II.1.1 Definiciones: Riesgo, Liquidez y Riesgo de Liquidez

II.1.2 Marco Legal: Principales resoluciones y comprensión de comités estratégicos.

II.2 INDICADORES DEL RIESGO DE LIQUIDEZ

II.2.1 Riesgo de Liquidez (RL), Riesgo de Cobertura de Liquidez (RCL), Ratio de Fondo Neto Estable (RFNE), Coeficientes de Créditos a depósitos (LTD), Índice de Liquidez.

II.2.2 Umbrales de Liquidez, Alertas Tempranas y Plan de Contingencia.

II.3 PRINCIPALES FUENTES DE INFORMACIÓN PARA LA GESTIÓN DE LIQUIDEZ

II.3.1 BCRP: Tasa de Referencia

II.3.2 BCRP: Inyección de Liquidez y Retiro de Liquidez (Principales instrumentos).

II.3.3 BCRP: Encaje.

II.3.4 Tasa interbancaria.

II.4 GESTIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ

II.4.1 Como se forman los precios: Interpretación de la curva CDBCRP y Soberana.

II.4.2 Modelamiento para distribución de cuentas con vencimientos inciertos.

II.4.3 Gestión de Activos y Pasivos.

II.4.4 Metodología Integral del Riesgo de Liquidez.

II.4.5 Casos Prácticos de la gestión de liquidez

II.5 RIESGO DE MERCADO: INTRODUCCIÓN

II.5.1 Definiciones: Riesgo, Riesgo de Mercado.

II.5.2 Marco Legal: Principales Resoluciones y Comprensión de Comités Estratégicos.

II.5.3 El Negocio Bancario y el Riesgo de interés.

II.6 ENFOQUES DE MEDICIÓN: TRADING BOOK & BANKING BOOK

II.6.1 Diferencia entre Trading Book y Banking Book.

II.6.2 Trading Book: Mediciones (Var, CVar, IVar, CodVar) paramétrico, histórico, Montecarlo.

II.6.3 Banking Book: Riesgo de Interés estructural (Modelos M1, M2, M3, M4, M5, M6).
Efectos sobre el margen financiero: Gap Contable, Ganancia en Riesgo, Sensibilidad en el Margen Financiero.

Efectos sobre el Valor Económico: Duration Gap, Valor Patrimonial en Riesgo, Sensibilidad en el Valor patrimonial en Riesgo

II.7 GESTIÓN DEL RIESGO DE MERCADO

II.7.1 Renta Fija: Bono, Valoración, Duración, Convexidad.

II.7.2 Instrumento Forward.

II.7.3 Estrés: Principales formas de la curva de rendimientos e interpretación.

II.7.4 Algunas Estrategias antes cambios en las pendientes en la Gestión de ALM (Asset and Liabilities Management).

III. MATERIAL INFORMATICO

Para los casos prácticos del taller se empleará como herramienta de apoyo el MS Excel. Se trabajará con plantillas y/o consultas prediseñadas para la clase, lo cual ayudará al entendimiento del participante.

IV. INSTRUCTOR

Katherine Atoche Murrieta, Economista Titulada y Master en Estadística de la PUCP, con más de 5 años de experiencia laboral en finanzas cuantitativas y riesgos financieros. Ha trabajado en entidades financieras como Banco GNB, Acceso Crediticio SA, Banco Financiero y Banco de Comercio.

V. INFORMES

Teléfono: 934-481-497

Correo: info@quantiplus.com

www.quantiplus.com