

# IMPLEMENTACIÓN DE UN MODELO DE GESTIÓN DE LOS RIESGOS DE BALANCE



---

**KARL RUBACH**  
Managing Director  
Solutions, Inc

Mayo 2019  
Rep. Dominicana





## **Karl Rubach** Managing Director Solutions, Inc

Es el Director General de Integrated Balance Sheet Management Solutions, Inc. (IBSM Solutions). Cuenta con más de 20 años de experiencia a nivel internacional en las áreas de Tesorería, Gestión de Balance y Capital.

Ha implementado múltiples proyectos en las áreas de ALM, manejo de Liquidez, rentabilidad ajustada por riesgo (RAROC), optimización de Balance, FTP, pruebas de estrés y asignación de Capital. Desempeñó múltiples cargos en Scotiabank, incluyendo Vice Presidente de Gestión de Balance y Capital en Toronto, con amplia experiencia en los mercados Latino Americanos y del Caribe. Karl es un expositor frecuente en conferencias a nivel internacional en áreas relacionadas a ALM. Es licenciado en Economía y Maestro en Finanzas por el ITAM (México) y Analista Financiero Certificado (CFA).

### **Objetivo:**

El objetivo del curso es proporcionar a los participantes las herramientas teóricas y prácticas para la implementación de un modelo de gestión de balance, cubriendo los aspectos relativos a riesgo de tasa de interés y precios de transferencia (FTP) en el libro bancario.

### **Metodología:**

Desarrollando modelos en Excel, el curso facilitará un mejor entendimiento de la metodología y opciones disponibles, para la valuación de productos, opcionalidad en el balance, medición de riesgos de tasa de interés y establecimiento de precios de transferencia (FTP). Utilizando casos prácticos, desarrollados en clase, usted obtendrá beneficios tangibles para solucionar los problemas que hoy enfrentan las áreas de tesorería, riesgos y control en la implementación del marco de referencia para el control de riesgos de tasas en el libro bancario.

### **Descripción del Curso:**

Partiendo de las mejores prácticas a nivel internacional y requerimientos regulatorios para la gestión y modelación de los riesgos de balance, durante el curso se analizarán y desarrollarán los modelos requeridos para el análisis de los distintos tipos de instrumentos que componen el balance y generan la exposición al riesgo IRRBB.

- Funcionalidad requerida para una gestión efectiva del balance
- Modelación del riesgo de tasas en el balance
- Estimación de parámetros: prepago, vida esperada y betas, cancelación anticipada y penalizaciones
- Determinación de los requerimientos de capital por riesgos de tasa de interés (Pillar 2)
- Evaluación del desempeño de la gestión del balance en un esquema de FTP
- La gestión del balance en la práctica

### **Dirigido a:**

El curso, de nivel medio a avanzado, está dirigido a personal de instituciones financieras en las áreas de Tesorería, Administración de Riesgos de Mercado y áreas de control y soporte (Finanzas y Auditoría) involucradas en la gestión, control y/o medición del desempeño de los riesgos de balance.

## **Temario:**

- 1.** Identificación de las necesidades de gestión del balance y margen financiero:
  - 1.1. Alternativas para la medición de los riesgos de reprecio, base y opcionalidad.
  - 1.2. Funcionalidad requerida para satisfacer los múltiples requerimientos regulatorios.
  - 1.3. Modelación estática y dinámica del balance.
  - 1.4. Implicaciones derivadas de la selección de metodologías.
- 2.** Modelación del riesgo de tasas en el balance:
  - 2.1. Estimación de prepago en el portafolio hipotecario.
  - 2.2. Estimación de los parámetros para valuación de depósitos a la vista.
  - 2.3. Impacto por cancelación anticipada y penalizaciones.
  - 2.4. Costeo de líneas comprometidas.
- 3.** Evaluación del desempeño de la gestión del balance en un esquema de FTP:
  - 3.1. Transferencia de riesgos y medición del desempeño.
  - 3.2. Diseño y configuración del sistema FTP.
  - 3.3. Factores de riesgo y rendimiento.
- 4.** Estructuración del modelo de datos para la gestión del riesgo:
  - 4.1. Definición de objetivos en la gestión efectiva del balance.
  - 4.2. El problema de multidimensionalidad.
  - 4.3. Definición de parámetros del modelo y niveles de agregación.
- 5.** Aspectos de Gobierno Corporativo:
  - 5.1. ICAAP - Diseño de pruebas de sensibilidad y estrés; suficiencia de capital.
  - 5.2. Establecimiento de límites y el apetito por riesgo.
  - 5.3. Comunicación: Diseño de reportes e información gerencial.
- 6.** La administración del balance en la práctica:
  - 6.1. El papel del comité de administración de activos-pasivos (ALCO) y la función de
  - 6.2. gestión de balance en la tesorería.
  - 6.3. Gestión del balance bajo múltiples restricciones regulatorias.
  - 6.4. Información para la toma de decisiones.
  - 6.5. Alternativas viables para los distintos tipos de mercados e instituciones.

**Sede: Hotel Westin**  
**Calle Las Begonias 450, San Isidro, Distrito de Lima,**  
**Perú**



**Costo: \$1,300 USD**

(\*Esta cantidad deberá ser cubierta neta, es libre y exenta de cualquier impuesto, comisión y /o retenciones locales)

### CUPO LIMITADO

#### REQUERIMIENTOS:

Para lograr un óptimo aprovechamiento a lo largo de este curso, se recomienda a los participantes ser egresados de áreas de carreras económico administrativas contar con una formación Matemática de nivel medio y/o superior, y/o tener experiencia profesional dentro de instituciones del medio financiero.

- Se requiere que traigan una lap top para uso personal.
- El material de estudio será entregado en digital.

#### OPCIONES DE PAGO:

##### Residentes e Instituciones establecidas en el extranjero

Transferencia Bancaria en Dólares  
BANCO: BBVA Bancomer  
SUCURSAL: 0956  
SWIFT: BCMRMXMM  
BENEFICIARIO: RiskMathics, S.C.  
CUENTA: 0121 8000 11 0583 0066



RiskMathics  
FINANCIAL INSTITUTE

**NOTA IMPORTANTE:** No existen reembolsos ni devoluciones

#### REGISTRO:

##### México

E-mail: kleon@riskmathics.com  
derivatives@riskmathics.com  
Tels.: +52 (55) 5536 4325  
+52 (55) 5638 0907

**WWW.RISKMATRICS.COM**

## MAYO 2019

D	L	M	M	J	V	S
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

SÍGUENOS EN  
RiskMathicsFI



**DURACIÓN:**

**2 CLASES (16 HORAS), 2 DÍAS**  
**9:00 AM - 6:00 PM**