



CURSO ONLINE

► ***Introducción al Índice de Suficiencia Patrimonial
y al Riesgo de Tasa en el Libro Bancario (RTILB)
y en la Cartera de Negociación***

29 de setiembre al 28 de octubre de 2025



INFORMACIÓN GENERAL

PRESENTACIÓN

La medición del riesgo de tasa de interés en el libro bancario (RTILB) y en la cartera de negociación es un tema de bastante importancia a tal punto que ambos riesgos requieren de cobertura capital según Basilea, ya sea por medio del índice de Suficiencia Patrimonial o como un colchón de capital adicional.

Sin embargo, las metodologías requeridas por Basilea para su medición, e implementadas en la mayoría de los países de la región, no son lo suficientemente claras de lo que se quiere medir, del por qué realizarlo de la forma propuesta, y de las alternativas que existen para su implementación.

Es por eso por lo que en este Curso online sobre **Introducción al Índice de Suficiencia Patrimonial y al Riesgo de Mercado y de Tasa de Interés en el Libro Bancario (RTILB) y en la Cartera de Negociación** nos concentramos no solo en los detalles de estas metodologías propuestas por Basilea sino también en los conceptos que las sustentan, en los pormenores y complicaciones en los cálculos, y en la interpretación de los resultados, sin perder de vista que los resultados de las mediciones requieren capital, por lo que se revisará también el concepto del Índice de Suficiencia Patrimonial y su vital importancia en las Entidades Financieras.

DURACIÓN DEL CURSO

El curso online se desarrollará en 5 sesiones teniendo un total de 15 horas lectivas, con la atención personalizada del expositor y el acceso al Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org. Se utilizará la plataforma de videoconferencia “Zoom”, por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas.

FECHAS Y HORARIOS

El curso se realizará de acuerdo con las fechas y horarios siguientes:

Sesión	Fecha	Horas	Horario *	Módulos
1	Lunes, 29 de setiembre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo I: Generalidades de los requisitos de capital
2	Martes, 7 de octubre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo II: Generalidades del índice de suficiencia patrimonial (ISP)
3	Martes, 14 de octubre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo III: Riesgo de tasa de interés en el libro bancario (RTILB)
4	Martes, 21 de octubre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo IV: Riesgo de tasa de interés en la cartera de negociación
5	Martes, 28 de octubre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo V: Conclusiones y recomendaciones

* Estos horarios son válidos para Perú

Para visualizar su hora local, hacer clic [aquí](#) y digita tu ciudad en el campo “Agregar otra ciudad”

OBJETIVO

Comprender paso a paso y de modo práctico, el cálculo del índice de suficiencia patrimonial (ISP) y de metodologías de riesgo de tasa de interés en el libro bancario y en la cartera de negociación en concordancia con lo requerido por las normativas de la región.

Los participantes ejercitarán y reforzarán los conocimientos adquiridos mediante la realización de ejercicios prácticos según lo requerido en las normativas de la región. Al finalizar el curso los participantes podrán implementar de forma práctica e inmediata los modelos aprendidos.

PROGRAMA TEMÁTICO

El curso online comprenderá los siguientes módulos de trabajo:

Módulo 1: Generalidades de los requisitos de capital

Duración: 3 horas

- a) ¿Cuáles son las diferencias entre los diferentes tipos de capital regulatorio?
- b) ¿Qué capital se puede contar como Capital Base?
- c) ¿Cuáles son los requerimientos del Capital Común Nivel 1 y del Capital Adicional Nivel 1 cómo porcentajes de los riesgos totales?
- d) Requerimientos de capital mediante el índice de suficiencia y mediante colchones de capital adicional (capital buffers).
- e) ¿Cómo se califica a la entidad según el Índice de Suficiencia Patrimonial?

Módulo 2: Generalidades del índice de suficiencia patrimonial (ISP)

Duración: 3 horas

- a) ¿Cómo se calculan los requerimientos de capital por Riesgo de Mercado (VAR), Riesgo de Crédito y Riesgo Operacional?
- b) ¿Cómo se ponderan estos requerimientos en el ISP?
- c) ¿Qué es el Índice de Apalancamiento?
- d) ¿Cómo se puede deteriorar el ISP por los diferentes tipos de riesgo?
- e) Sensibilidad del ISP con respecto a riesgo de mercado, riesgo de crédito y riesgo operacional.
- f) Colchón de capital adicional ("buffer") por Índice de importancia sistémica, por conservación, y otros.

Aplicación: Ejemplos de cálculo de índice de Suficiencia Patrimonial; cálculo de sensibilidades y puntos de equilibrio: ¿Hasta cuánto pudiera bajar el capital de Nivel 1 para cumplir con el requerimiento? ¿Hasta cuánto pudiera subir el riesgo de mercado para no poner en riesgo el porcentaje requerido?

Módulo 3: Riesgo de tasa de interés en el libro bancario (RTILB)

Duración: 3 horas

- a) ¿Qué se quiere medir con el riesgo de tasa de interés en el libro bancario?
- b) ¿Qué es y cómo se calcula el Valor Económico del Patrimonio (VEP)?
- c) ¿Cuál es la importancia de la Duración y de la Duración Modificada para medir posible desvalorización en el VEP?

- d) Supuestos clave para distribuir activos y pasivos en bandas temporales;
- e) Diferencias principales entre depósitos estables y no estables;
- f) Ejemplos de los 6 escenarios de estrés sugeridos por Basilea:
 - ✓ Subida de tasas en paralelo;
 - ✓ Bajada de tasas en paralelo;
 - ✓ Bajada de tasas a corto y subida de tasas a largo (mayor pendiente);
 - ✓ Subida de tasas a corto y bajada de tasas a largo (menor pendiente);
 - ✓ Subida de tasas a corto;
 - ✓ Bajada de tasas a corto.
- g) Colchones adicionales de capital por riesgo de tasa de interés en el libro bancario.

Aplicación: Ejemplos de cálculo del VEP y de posibles desvalorizaciones según escenarios de cambios en tasas. Ejemplos de cálculo de los 6 escenarios de estrés recomendados por Basilea y requeridos en la mayoría de los países de la región.

Módulo 4: Riesgo de tasa de interés en la cartera de negociación
Duración: 3 horas

- a) ¿Cuál es la diferencia entre el riesgo en tasa de interés en el libro bancario y en la cartera de negociación?
- b) ¿Cuál es la diferencia entre curvas de rendimiento planas, invertidas e inclinadas?
- c) ¿Cuál es el efecto de estas curvas de rendimiento sobre los precios de los activos a diferentes plazos?
- d) Riesgo específico vs. riesgo general de mercado;
- e) ¿Qué son los ajustes horizontales y verticales dentro de bandas y entre bandas?
- f) ¿Cómo se compensan posiciones largas y cortas dentro de bandas, entre bandas y entre zonas según recomendaciones de Basilea y las normativas de la región?

Aplicación: Ejemplos de cálculo de compensaciones de montos dentro de zonas y entre zonas por desalineamiento horizontal y vertical. Cálculo de requerimiento de capital por riesgo de tasa en la cartera de negociación luego de aplicar compensaciones.

Módulo 5: Conclusiones y recomendaciones
Duración: 3 horas

- a) Diferencias entre metodologías a nivel internacional y metodologías locales.
- b) ¿Qué metodologías faltan por completar?
- c) Metodologías sobre el margen / NIM (Net Interest Margin);
- d) Estimaciones de tiempos de implementación requeridos.
- e) Experiencias de implementación en otros países.

ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación se basa en una acción tutorial constante, en donde el participante estudiará de acuerdo con un plan de trabajo que se definirá en cada una de las sesiones. Habrá sesiones prácticas a través talleres de trabajo individual/grupal usando hojas de cálculo en Excel, para lo cual deberán tomar nota de los requerimientos de participación.

Las tareas programadas son de dos tipos:

- Los **talleres de trabajo**, con casos que son asignados por el expositor para ser desarrollados durante la clase.

- La **evaluación** que comprende un cuestionario con preguntas que se tomará al final de curso y comprenderá todas las sesiones que se hayan revisado.

Cabe resaltar que en el Campus Virtual de ALIDE se colocará el enlace para las videoconferencias que se tendrán en cada una de las sesiones, a través de la plataforma “Zoom”, por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas. Cabe mencionar que, si el participante no pudiese de participar en alguna sesión, le brindaremos la grabación de la misma la cual será publicada en el campus virtual de ALIDE.

Los participantes contarán con el acompañamiento permanente del expositor, a quien se le puede formular las preguntas y dudas que se tenga para recibir las orientaciones y respuestas a las consultas individual o grupalmente. Ello puede ser así en el desarrollo de las sesiones o a través de la opción de comunicación con el tutor que tiene el campus virtual de ALIDE.

PARTICIPANTES

Dirigido a Analistas, Gerentes, Auditores, miembros del Comité de Riesgos y demás personal responsable de medir, supervisar y gestionar el riesgo de la Entidad tanto en portafolios de inversión como en el balance de bancos de desarrollo, bancos comerciales, financieras, entidades de microfinanzas, empresas de seguros, empresas de arrendamiento financiero, administradoras privadas de fondos de pensiones, empresas titulizadoras, y casas de bolsa; funcionarios de bancos centrales, superintendencias de bancos, de seguros y otros organismos de regulación y supervisión; analistas y consultores en general.

EXPOSITOR

M.Sc. ENRIQUE NAVARRETE PEDRAZA



Matemático y economista de nacionalidad mexicana, cursó sus estudios universitarios tanto en matemáticas como en economía en el M.I.T. (Massachusetts Institute of Technology). Posee una Maestría en Economía en la Universidad de Chicago. Consultor de Derivados, Riesgos Financieros, y Modelos Matemáticos de Pérdida, durante el periodo 2002-2025, ha dictado más de 400 seminarios en los países de la región sobre estos temas, tanto en la industria como en el sector financiero, universidades, así como

en organismos de control en países tales como Estados Unidos, México, Brasil, Argentina, Colombia, Costa Rica, Panamá, El Salvador, Honduras, República Dominicana, Guatemala, Ecuador, Paraguay, Perú y Bolivia. Instructor y conferencista de Palisade Corporation en todos los módulos del Decision Tools Suite, incluyendo @RISK, Risk Optimizer, Precision Tree, Stat Tools. Participó como conferencista invitado en la Reunión de Usuarios Latinoamericanos de @RISK en Costa Rica (2007), Colombia (2008) y Brasil (2009).

Conferencista en organizaciones tales como el *Banco Interamericano de Desarrollo (BID)*, la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE), la Asociación Colombiana de Ejecutivos de Finanzas (ACEF). Consultor para el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) en el área de Riesgo de Crédito en el sector Microfinanzas y Basilea II. Ha realizado diversas consultorías en diversas Superintendencias de Bancos, Bancos Centrales y Entidades Financieras de la Región sobre el diseño de manuales, metodologías, políticas y

procedimientos para implementar Basilea II en lo que respecta a riesgo de crédito, operacional, mercado y liquidez. Ha colaborado como Catedrático en el Programa de Actualización en Supervisión (PAS), Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (SBS), en colaboración con la Escuela Politécnica Nacional y USAID.

Colabora actualmente con la Universidad Pontificia Bolivariana (UPB) y la Universidad de Antioquia, Colombia, impartiendo cátedra en el Diplomado en Administración Integral de Riesgos Financieros.

INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

- US\$465 por participante (Institución miembro de ALIDE)
- US\$639 por participante (Institución no miembro de ALIDE)

DESCUENTO CORPORATIVO POR GRUPOS

3% del pago total, de 3 hasta 5 participantes
5% del pago total, de 6 a más participantes

El importe de las inscripciones es neto sin afectar deducciones, impuestos y retenciones propios del país de procedencia del participante. Por lo tanto, si se va a aplicar deducciones o impuestos al importe neto de la inscripción, debe comunicarse el porcentaje a aplicar, con el fin de emitir la factura por un monto tal que permita cobrar la cuota de inscripción estipulada. No se aplican los descuentos corporativos por grupos en caso se cargue algún impuesto local.

Para efectuar el pago, se debe realizar por intermedio de:

- **Para instituciones en el Perú:**
Depósito bancario a Cta. Cte. N° 193-1132251188 del Banco de Crédito del Perú
- **Para instituciones de otros países:**
Transferencia bancaria a la cuenta corriente de ALIDE N° 75022011-3 del Banco do Brasil S.A. (New York). Dirección: 535 Madison Avenue – 33th floor, New York NY 10022, U.S.A., Teléfono: (1-646) 845-3700 / 845-3752. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33

Nota: Para todos los países, inclusive Perú, los pagos pueden realizarse mediante tarjeta de crédito (Visa/MC/AMEX/Diners), coordinando previamente con ALIDE.

CERTIFICACIÓN

Se otorgará una Certificación Internacional otorgado por ALIDE, que es un organismo internacional, a las personas que completen satisfactoriamente el curso, es decir, que cumplan con un mínimo de asistencia del 80% de las clases (4 de 5 sesiones), que presenten lo requerido en el taller de trabajo y que aprueben la evaluación (múltiple opción), de modo tal de obtener un puntaje superior a 7.4 sobre 10 puntos.

Cabe indicar que la participación en el curso es calificada, por lo que se solicita la activa participación en cada una de las sesiones. En el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. Éste será enviado por correo electrónico.

INSCRIPCIONES

El proceso de inscripción se realiza a través del Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org, en el cual existe la opción correspondiente de [REGISTRARSE](#), donde completará un formulario en línea, luego de lo cual se le facilita la confirmación y los pasos para el ingreso al Campus Virtual de ALIDE. El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el lunes 22 de setiembre de 2025.

INFORMES Y CONSULTAS

Sr. Sandro Suito, Especialista de E-learning de ALIDE

Sra. Milagros Angulo, Asistente del Programa de Fortalecimiento de Capacidades,

E-mail: mangulo@alide.org.

ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)

Paseo de la República 3211. San Isidro. Lima 15047, Perú

Web: www.alide.org