

Riesgos Estructurales y de Liquidez

La gestión de los Riesgos Estructurales se basa en las técnicas y procedimientos que permiten llevar a cabo el proceso de gestión estratégica de los activos y pasivos en una Entidad en su conjunto. Busca alcanzar los objetivos financieros propuestos dado un nivel de tolerancia/apetito al riesgo y las limitaciones del mercado (rating, liquidez, acceso al mercado y divisas.)

En los últimos años, los Riesgos Estructurales han supuesto un importante foco en la gestión de los riesgos globales de las entidades financieras.

Restricciones de liquidez, contexto de tipos de interés inusualmente bajos y requerimientos regulatorios han marcado la gestión de las entidades, convirtiéndose en un aspecto clave en cualquier entidad financiera.

Dirigido a:

- Áreas de Riesgo de Mercado.
- Auditoría / Consultoría.
- Áreas de Validación y Desarrollo de Modelos.
- Analistas y profesionales del ámbito financiero.
- Supervisores.
- Analistas de riesgos.
- Traders.
- Gestores de carteras y de fondos.
- Analistas cuantitativos.
- Profesionales de Tesorería.

Objetivo:

1. Conocer los riesgos estructurales, los actuales requerimientos regulatorios y la gestión de los mismos en las entidades financieras.



Temario*:

I. Definición y alcance de los Riesgos Estructurales.

II. Riesgos de Liquidez:

1. Definición e importancia del riesgo de liquidez.
2. Fuentes de financiación.
3. Medición del riesgo:
 - Gap de liquidez.
 - Ratios e indicadores de liquidez.
 - Buffer de liquidez y tasas de transferencia.
 - Escenarios de estrés.
4. Liquidez intradía.
5. Regulación:
 - Requerimientos.
 - Reportes y ratios regulatorios: LCR, NSFR, Asset Encumbrance, Additional Monitoring Metrics.
 - ILAAP.
6. Gobierno, control y seguimiento.
7. Caso Práctico 1: Cálculo de métricas y ratios.
8. Caso Práctico 2: Gestión de ratios y exigencias regulatorias.

III. Riesgo de interés:

1. Definición e importancia del riesgo de interés.
2. Medición del riesgo:
 - Gap de reprecio.
 - NIM, Duración y EVE.
 - Escenarios de estrés.
3. Modelos comportamentales: tratamiento de activos y pasivos sin vencimiento.
4. Curvas y estimación del Margen Financiero.
5. Regulación.
6. Gobierno, control y seguimiento.
7. Caso Práctico 1: Cálculo de principales métricas
8. Caso Práctico 2: Gestión de Margen.

IV. Riesgo de tipo de cambio:

1. Definición e importancia del Riesgo de cambio.
2. Impacto en la gestión de los riesgos Estructurales.
3. Gestión estructural del riesgo de tipo de cambio: coberturas.

**El diploma del curso se otorgará a aquellos alumnos que hayan asistido al menos al 80% de las sesiones y realizado los ejercicios planteados en clase satisfactoriamente.*



Metodología:

Sesiones en Aula Virtual de Afi Escuela

- El curso tiene un carácter eminentemente práctico.
- Las sesiones se articularán en torno a la elaboración sistemática de ejercicios en el aula o prácticas.

Profesor*:

Jorge del Valle

Socio Director en ELG, Electronic Trading Group. Profesor en Afi Escuela.

**Los ponentes y clases podrían variar por causa de fuerza mayor.*

Duración del curso:

Este curso tiene una duración de 16 horas.

Fechas y horario:

Se imparten los días:

26, 27, 28 y 29 de octubre de 17:00 a 21:00 horas.





Inversión e inscripciones:


El monto de inversión es de \$ 23,000 más IVA.


- Se formalizará la inscripción enviando un correo a educacioncontinua@abm.org.mx con el comprobante de pago antes del inicio del curso.
- Si es miembro de la Asociación de Bancos de México consulte la promoción disponible para asociados en: educacioncontinua@abm.org.mx
- Las cancelaciones deberán comunicarse por escrito a la dirección de correo electrónico educacioncontinua@abm.org.mx y darán derecho a la devolución del 100% del importe de la inscripción, siempre que se comuniquen una semana antes de la fecha de inicio del curso.

Informes:




 afiescueladefinanzas@afi.es

 +52 (55) 52 0735 65

 +52 (55) 55 2079 5825



 educacioncontinua@abm.org.mx

 +52 (55) 57 2243 92

