



# **CURSO-TALLER**

## **Gestión de Activos y Pasivos Bancarios (ALM)**

**Adquiere herramientas esenciales para la toma de decisiones claves en la estabilidad y rentabilidad bancaria**

# Objetivo general

Esta capacitación proporciona un marco detallado sobre cómo los bancos gestionan sus balances para optimizar la rentabilidad y mitigar riesgos financieros. Se enfoca en la gestión de liquidez, riesgo de tasa de interés, capital regulatorio y optimización del balance bancario.

Los participantes aprenderán principios fundamentales, herramientas y estrategias claves para la correcta gestión del ALM en bancos, con un enfoque práctico basado en las mejores prácticas del sector y regulaciones como Basilea III.



# A quién va dirigido

## Profesionales

Ejecutivos de Tesorería y ALM, Analistas y gerentes de Riesgos Financieros y Liquidez, Responsables de Estrategia Bancaria y Gestión de Balance.



## Estudiantes

Interesados en especializarse en gestión de riesgos y ALM en banca.



## Consultores

Profesionales que buscan herramientas avanzadas en gestión de activos y pasivos.



## Reguladores

Para comprender el impacto de Basilea III en la estrategia de balance.



# Contenido



## **Módulo I: Introducción a ALM**

### **1. Definición y objetivos del ALM**

Comprender la función del ALM dentro del banco y su impacto en la gestión del balance.

### **2. Fundamentos del negocio bancario**

Modelo de negocio bancario: transformación de vencimientos y riesgos asociados.

### **3. Introducción a la optimización del ALM**

Evolución de la gestión de ALM en la banca. Enfoque proactivo vs. reactivo en la gestión del balance.

### **4. Marco regulatorio del capital bancario**

Basilea III y sus implicaciones para ALM.

Capital regulatorio vs. capital económico.

### **5. Principios de ALM y estructura del balance bancario**

Cómo se estructuran los activos y pasivos en el balance de un banco. Gestión de liquidez y su importancia para la estabilidad financiera.

# Contenido



## Módulo II: Riesgo de Liquidez

### 1. Conceptos claves

Comprender cómo se mide y gestiona el riesgo de liquidez en la banca.

### 2. Medición del riesgo de liquidez

Liquidity Coverage Ratio (LCR), Net Stable Funding Ratio (NSFR), Análisis de flujos de efectivo y brechas de liquidez.

### 3. Estrategias de gestión de liquidez

Instrumentos de financiamiento bancario: Depósitos, Mercado interbancario, Emisión de bonos.

### 4. Herramientas regulatorias

Supervisión del riesgo de liquidez.

### 5. Enfoque cuantitativo del riesgo de liquidez

Técnicas para la modelización del riesgo de liquidez.  
Métodos de proyección de salidas y entradas de efectivo.  
Medición del impacto de shocks de liquidez en el balance.

### 6. Indicadores adicionales de riesgo de liquidez

Loan-to-Deposit Ratio (LDR)  
Financing Gap Ratio  
Core Funding Ratio  
Concentration Risk Metrics

# Contenido



## **Módulo III: Riesgo de Tasa de Interés**

### **1. Definición**

Definición y fuentes del Riesgo de Tasa de Interés (IRRBB)

Métodos de medición:

Análisis de Gap de Madurez

Sensibilidad del Valor Económico del Patrimonio (EVE)

Impacto en el Margen Financiero Neto (NII)

### **2. Métodos de medición**

Análisis de Gap de Madurez, Sensibilidad del Valor Económico del Patrimonio (EVE), Impacto en el Margen Financiero Neto (NII).

### **3. Estrategias básicas para mitigar IRRBB**

Factores de riesgo y dinámica del balance.

Gestión del riesgo de tasas de interés a través del ALCO.

# Contenido

## Módulo IV: Implementación de ALM



# Perfil del Facilitador



## **Luis Baranda, CFA**

Licenciado en Economía de la Universidad de Buenos Aires (UBA), cuenta con una maestría en Finanzas de la Universidad Torcuato Di Tella y es CFA Charterholder. Cuenta con 15 años de experiencia en el sector financiero en áreas de Riesgo y Tesorería para Latinoamérica. Actualmente es ALM Treasury Trader en Banco Itaú Paraguay. Posee más de 7 años de experiencia docente en diversas instituciones con enfoque en las áreas de Economía y Finanzas.

# Información general



**Fecha:** 1, 3, 8, 10 y 15 de abril  
(martes y jueves)

**Horario:** De 6:00p.m. a 8:30p.m.

**Duración:** 12 horas

**Modalidad:** Virtual 100% (Zoom)

**Inversión:** US\$495.00\*

\*10% descuento al inscribir tres o más participantes de una institución.

**Incluye:** Material de apoyo (digital) y certificado de participación.

**Nivel:** Intermedio

## OTRAS INFORMACIONES

- Prácticas serán realizadas en Excel y Python.
- Los ejercicios utilizados y desarrollados en el transcurso del programa serán compartidos con los participantes del curso.
- Se requiere asistir al 80% de las clases para recibir certificado.



**CONTACTO:**

**[info@ifisd.com](mailto:info@ifisd.com)**

**Tel./Whatsapp 829.946.0983**



ifi.sd



Instituto de Finanzas de Santo Domingo



InstitutodefinanzasSD