



**IMF CONSULTING SAC**  
MICROFINANZAS & COOPERATIVAS

## **RISK-14: ASSET & LIABILITY MANAGEMENT (ALM)**

### **OBJETIVO:**

ALM es una técnica que asegura que la toma de decisiones, los tipos de riesgos que se asumen y la medición del desempeño sean consistentes con los objetivos corporativos y la regulación vigente que se tiene que seguir, como Basilea II.

Su objetivo principal es dotar a los participantes del instrumental teórico y práctico que les permita comprender la operación de la técnica "Asset & Liability Management" como instrumento para gestionar los riesgos de tasas de interés y liquidez de manera integral, considerando para ello la estructura y componentes del balance.

Asimismo, conocer los principios para la gestión del riesgo de tasas de interés mediante los GAPS contables (ingreso financiero) y de duración (valor patrimonial) y establecer criterios de decisión sobre el riesgo de liquidez mediante el GAP de liquidez simple y el ajustado por volatilidad

### **TEMARIO:**

- Propósito, definición, objetivo y paradigmas de Asset & Liability Management.
- Las 7 dimensiones del riesgo de tipos de interés y los 9 componentes del marco de ALM.
- La evaluación de los ingresos ante cambios de la tasa de interés.
- Descripción de riesgos de tasa de interés y resumen de herramientas analíticas.
- Entendiendo y uso de re valuaciones para el análisis de GAPS.
- Posicionamiento del GAP en la gestión de tesorería.
- Gap Análisis - Medidas de variabilidad en los ingresos, fuerzas y debilidades.
- Impacto del cambio de tasa en el valor económico.
- Herramientas para estimar cambios en el valor económico de capital.
- Análisis de duraciones y Simulación del valor económico capital por volatilidad.
- Medición y administración del riesgo de liquidez y plan de contingencia de liquidez.
- Diferencias entre liquidez del mercado y liquidez estructural.
- Medición del riesgo de liquidez simple y ajustada por volatilidad.

### **DURACION:**

**Contacto:** Mauro Alva Neyra. **WhatsApp:** [+51 990891183](https://wa.me/51990891183)

**Email:** [malva@imfconsultingsac.com](mailto:malva@imfconsultingsac.com) | [gerencia@imfconsultingsac.com](mailto:gerencia@imfconsultingsac.com)

**Web:** [www.imfconsultingsac.com](http://www.imfconsultingsac.com)