

TERMINOS DE REFERENCIA
CONTRATACION DEL SERVICIO DE EXPOSITORES ESPECIALIZADOS PARA
EJECUTAR EL “CURSO EN GESTIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS; Y PRECIOS DE
TRASFERENCIA DE FONDOS (FTP)”
DEL PROGRAMA REFORZAMIENTO DE CAPACIDADES EN GESTIÓN DE
RIESGO DE LIQUIDEZ Y TASA DE INTERÉS EN EL LIBRO BANCARIO.

I. INFORMACIÓN DE IDENTIFICACION

El Departamento de Supervisión de Riesgos de Mercado, Liquidez e Inversiones (DSRMLI), requiere contratar el servicio de capacitación en el “Curso en gestión de activos y pasivos; y precios de transferencia de fondos (FTP)”, en el marco del Programa reforzamiento de capacidades en gestión de riesgo de liquidez y tasa de interés en el libro bancario.

II. EXPOSICION DE MOTIVOS

Una de las actividades *core* de las entidades financieras y fuente principal de los riesgos de liquidez y tasa de interés, corresponde a gestión de activos y pasivos, así como a la gestión de los precios de transferencia de fondos. El impacto de una adecuada gestión de activos y pasivos puede definir la supervivencia de una entidad en escenarios de estrés, así como su capacidad para ser sostenible en el mediano y largo plazo. Un caso particular de lo expuesto tuvo lugar con las quiebras bancarias sucedidas a inicios del 2023 en Estados Unidos, en donde entidades como Silicon Valley Bank, experimentaron corridas de depósitos originadas en una mala gestión del calce de sus activos y pasivos, específicamente, por el financiamiento de inversiones de largo plazo con depósitos de corto y mediano.

Por otra parte, la gestión de activos y pasivos se encuentra estrechamente relacionada con la determinación de los precios de transferencia de fondos (FTP), en específico, con un correcto *pricing* que considere todos los costos financieros y operativos y que, además, se ajuste oportunamente a los cambios en las estrategias de financiamiento que responden al mercado.

En ese contexto, surge la necesidad de capacitar al equipo del DSRMLI, a fin de intensificar y mejorar la supervisión en materia de gestión de los riesgos inherentes a la gestión de los activos y pasivos y el *pricing* de los productos financieros. Cabe señalar que, desde la última capacitación realizada en los tópicos mencionados, el grupo de trabajo del DSRMLI se ha renovado en aproximadamente un 50%; asimismo, los escenarios mostrados en el mercado post pandemia (niveles elevados de tasas de interés), pueden requerir una revisión de conceptos fundamentales y nuevas fuentes de riesgo.

III. OBJETIVOS

A través de la ejecución del curso, se espera desarrollar las aptitudes de personal del DSRMLI, en materia de los conceptos e interrelaciones que encontramos en la gestión de activos y pasivos y la determinación de los precios de transferencia. Tal objetivo general se encuentra vinculado a dos objetivos específicos: i) fortalecer la supervisión de la gestión del riesgo de tasa de interés en el libro bancario, así como de los precios de transferencia y ii) realizar mejoras en la regulación de la gestión del riesgo de tasa de interés en el libro bancario, mediante la implementación del estándar de Basilea III, en el marco de un proyecto que se viene ejecutando para dicho propósito.

IV. DESCRIPCIÓN Y ALCANCES DEL PROYECTO

La capacitación en materia de gestión de activos y pasivos; y precios de transferencia de fondos (FTP) se dirigirá principalmente a los supervisores que componen el Departamento de Riesgos de Mercado, Liquidez

e Inversiones, pudiendo hacer extensiva la invitación a algunos analistas de otros departamentos o adjuntas, dentro de lo que el presupuesto permita.

Para tal efecto, el expositor desempeñará el curso de manera presencial en las instalaciones del Centro de Formación de la SBS. Se espera que el curso sea desarrollado en un plazo de entre cuatro y seis días con un número promedio de cuatro horas por día. Entre los tópicos que se desarrollarán en el curso se encuentran:

- Métricas para la gestión del riesgo de tasa de interés en el libro bancario
- Gestión del riesgo del balance
- Precios de transferencia de fondos y su conexión con la gestión de activos y pasivos
- Calculadoras para precios de transferencia de fondos
- Coberturas para el riesgo de tasa de interés en el libro bancario
- Optimización de balance

V. COORDINACIÓN Y APROBACIÓN DE ENTREGABLES Y/O PRODUCTO FINAL

El DSRMLI supervisará la ejecución de la capacitación en los términos pactados, llevando además un control de asistencia por sesión.

VI. PLAZO DE EJECUCION

Se espera que el curso sea desarrollado entre los meses de setiembre y octubre de 2023 y que tenga una duración máxima de 24 horas efectivas, distribuidas en sesiones de cuatro horas al día.

VII. PRESUPUESTO MÁXIMO

El presupuesto máximo asignado al proyecto incluye los impuestos aplicables en el Perú a este tipo de servicio.

El expositor contratado asumirá todos los gastos en los que deba incurrir para el desarrollo y presentación del material de consulta.

VIII. FORMA DE PAGO

Se realizará un solo pago al final del curso, previa conformidad del DSRMLI, respecto de la ejecución del curso.

IX. EXPERIENCIA MINIMA REQUERIDA DEL EXPOSITOR

Persona natural o jurídica que cuente con formación en economía, ingeniería, administración u otras profesiones afines como contabilidad y que cumpla con cualquiera de los siguientes aspectos:

- Experiencia impartiendo cursos y/o brindando consultorías en temas relacionados a la gestión del ALM, FTP y/o del riesgo de tasa de interés en el libro bancario.
- Experiencia brindando capacitaciones en organismos supervisores y/o reguladores de otros países en materia de gestión del ALM, FTP y/o del riesgo de tasa de interés en el libro bancario, en el marco de Basilea III.
- Experiencia relevante en el trabajo en entidades financieras de jurisdicciones distintas a la peruana, concerniente a ALM, gestión del FTP y/o del riesgo de tasa de interés en el libro bancario.

Adicionalmente, el expositor o la empresa que lo represente deberá enviar la documentación que pueda acreditar las cualificaciones para el desempeño del curso como: Títulos universitarios y maestrías; y currículo vitae, además de otras acreditaciones sujetas a evaluación.