

**TERMINOS DE REFERENCIA  
CONTRATACION DEL CURSO  
“MODELAMIENTO DE CUENTAS PARA IRRBB Y LIQUIDEZ” DEL PROGRAMA  
REFORZAMIENTO DE CAPACIDADES EN GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ Y  
TASA DE INTERÉS EN EL LIBRO BANCARIO**

## **I. INFORMACIÓN DE IDENTIFICACION**

La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS), en el marco del proyecto denominado: “Programa reforzamiento de capacidades en gestión de riesgo de liquidez y tasa de interés en el libro bancario”, proyecto a cargo del Departamento de Supervisión de Riesgos de Mercado, Liquidez e Inversiones (DSRMLI) de la Superintendencia Adjunta de Riesgos (SAR), requiere contratar el servicio de capacitación del curso “Modelamiento de cuentas para IRRBB y liquidez”.

## **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 en el libro bancario, corresponde a gestión de activos y pasivos. 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. Tan importante como una adecuada gestión de los riesgos de tasa de interés y liquidez, son las metodologías y supuestos empleados para dicho propósito.

Parte central de las metodologías para la gestión del riesgo de tasa de interés en el libro bancario, es la determinación del momento en que los activos y pasivos se encuentran sujetos a cambios en las condiciones de mercado (*repricing*). En específico, el momento en que se pagan los créditos y se cancelan los depósitos puede variar sustancialmente respecto de las condiciones contractuales pactadas inicialmente. En muchos casos, los pre-pagos y las pre-cancelaciones obedecen a factores del comportamiento humano, dado un determinado contexto de tasas de interés; dicho comportamiento requiere ser modelado con rigurosidad metodológica, a fin de ganar precisión en la medición de la exposición al riesgo de tasa de interés.

Por otro lado, la gestión del riesgo de liquidez requiere especial foco en la estimación del retiro de depósitos que cuentan con tal opcionalidad. Dado que, en el caso peruano, la gran mayoría de depósitos puede ser pre cancelado, sujeto o no a una penalidad, se requiere contar también con rigurosidad metodológica para la determinación de la influencia de factores de comportamiento, sobre la estructura de financiamiento de las entidades financieras supervisadas.

En ese contexto, surge la necesidad de capacitar al equipo del DSRMLI, a fin de realizar mejoras en la regulación y supervisión de los riesgos de tasa de interés en el libro bancario y de liquidez. Cabe señalar que, el equipo del DSRMLI se encuentra trabajando en la elaboración de un proyecto normativo, alineado a Basilea III, que modificará la metodología de medición del riesgo de tasa de interés en el libro bancario, así como algunas metodologías para la estimación de las brechas por liquidez.

### **III. OBJETIVOS**

A través de la ejecución del curso, se espera desarrollar las aptitudes de personal del DSRMLI, sobre las prácticas empleadas en el mercado, para el modelamiento del comportamiento de prepagos de créditos y pre-cancelaciones de depósitos. El objetivo principal es que el personal cuente con herramientas necesarias para la supervisión de la razonabilidad de los supuestos considerados en los modelos para la gestión del riesgo de tasa de interés en el libro bancario y de liquidez. Complementariamente, la capacitación recibida contribuirá con la implementación de una metodología para la gestión del riesgo de tasa de interés, metodología que será plasmada en la normativa como parte de un proyecto que se viene ejecutando para dicho propósito.

### **IV. DESCRIPCIÓN Y ALCANCES DEL PROYECTO**

La capacitación en materia de modelamiento de cuentas para IRRBB y liquidez, se dirigirá principalmente a los supervisores que componen el Departamento de Riesgos de Mercado y Liquidez, 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, ubicado en el distrito de San Isidro, Lima. Los tópicos que deberán desarrollarse como mínimo son:

- Modelamiento del prepago de créditos con opcionalidad de pre cancelación (hipotecas)
- Modelamiento del pago de tarjetas de crédito
- Modelamiento de repricing de depósitos sin vencimiento (vista y ahorro)
- Modelamiento de la pre-cancelación de depósitos a plazo
- Casos prácticos aplicados

### **V. COORDINACIÓN, 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**

El curso deberá ejecutarse entre los meses de setiembre y octubre de 2023, con una duración máxima de 24 horas efectivas, distribuidas en sesiones de cuatro horas al día, en promedio.

### **VII. PRESUPUESTO MÁXIMO**

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

El proveedor 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, con la conformidad del DSRMLI, respecto de la ejecución de este.

## **IX. EXPERIENCIA MINIMA REQUERIDA**

El proveedor del servicio podrá ser una persona natural o jurídica. El expositor deberá ser un profesional en economía, ingeniería, administración o contabilidad, que cuente con un título mínimo de maestría en cualquiera de los campos señalados. Asimismo, deberá cumplir con cualquiera de los siguientes aspectos:

- Experiencia impartiendo cursos, realizando publicaciones y/o brindando consultorías en modelamiento de cuentas comportamentales para la gestión del riesgo de tasa de interés en el libro bancario.
- Experiencia brindando al menos dos capacitaciones en organismos supervisores y/o reguladores de otros países, o en entidades del sistema financiero de jurisdicciones distintas a la peruana.
- Experiencia relevante mínima de 5 años en el trabajo de modelamiento de cuentas comportamentales para la gestión del riesgo de tasa de interés y/o otros aspectos financieros, en entidades del sistema financiero de jurisdicciones como Europa y/o Estados Unidos.