



# RIESGOS FINANCIEROS



## CONTENIDO TEMÁTICO

### **Módulo 1:** Normatividad y Fundamentos de Gestión del Riesgo

- Fundamentos
- Normatividad general
- Reglas relativas al Sistema de Administración de Riesgos en Colombia

### **Módulo 3:** Fundamentos de estadística para la medición de riesgos

- Conceptos básicos de estadística para la medición de riesgos
- Inferencia estadística
- Modelos de regresión lineal

### **Módulo 5:** Riesgo de Liquidez

- Introducción y conceptos básicos
- Análisis de Brechas (Gaps)
- Cálculo de Indicador de Riesgo de Liquidez – IRL
- ALM – Assets and Liabilities Management
- Stress testing (prueba de resistencia) para riesgo de liquidez
- Modelos de volatilidad en riesgo de liquidez

### **Módulo 2:** Administración de riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT

- Definiciones generales y alcance del SARLAFT
- Ámbito de aplicación y marco normativo
- Reglas relativas al SARLAFT
- Etapas del SARLAFT
- Políticas, procedimientos e instrumentos generales

### **Módulo 4:** Riesgo de Mercado

- Introducción al riesgo de mercado
- Modelos de riesgo y mercado para portafolios
- Medición del riesgo de mercado para renta variable
- Riesgo de mercado para renta fija

### **Módulo 6:** Riesgo de Crédito - Empresas

1. Introducción al riesgo de crédito para empresas
  - 1.1. El riesgo de crédito en empresas
  - 1.2. Diferencias con el riesgo de créditos de personas
  - 1.3. Políticas y procedimientos del riesgo de Crédito.
  - 1.4. Factores del riesgo de crédito: pérdida esperada, exposición y severidad (LGD)
2. Modelos de Rating
  - 2.1. Modelo Z de Altman
  - 2.2. Modelos para la estimación y cuantificación de



pérdidas esperadas. Cadenas de Markow.  
2.3. Modelo de Merton para la predicción de quiebras.

## **Módulo 7: Riesgo de Crédito - Personas**

1. Introducción al Riesgo de Crédito
  - 1.1. Qué es el riesgo de crédito
  - 1.2. Importancia del riesgo de crédito en las entidades crediticias
  - 1.3. Definiciones de evento de crédito
  - 1.4. Ciclo integral de crédito: Prospección, Originación, Mantenimiento, Cobranza, Recuperación, Reventa.
2. Modelos de Riesgo de Crédito para personas
  - 2.1. Modelos de Scoring.
  - 2.2. Modelo Discriminante
  - 2.3 Modelos regulatorios MRCO
3. Validación de Modelos de Riesgo
  - 3.1. Backtesting
  - 3.2. Coeficiente de Kolmogorov-Smirnov (KS)
  - 3.3. Índice de Gini.
  - 3.4. Representación gráfica de ROC.
  - 3.5. Modelo CreditMetrics

## **Módulo 8: Riesgo Operacional**

- Introducción
- Normatividad
- Factores de riesgo
- Riesgo inherente
- Definición de eventos