Curso Virtual - Procesos de autoevaluación de capital y de liquidez y nuevo EPR (CE-O21 DE 2025)

¿A quién va dirigido?

Funcionarios del sector bancario de diferentes disciplinas y áreas organizacionales, que desarrollen actividades relacionadas con la medición y/o gestión del capital y de los riesgos estructurales y el EPR.

Definición del programa

Desafíos en la adopción de los nuevos lineamientos para el EPR, el proceso de autoevaluación de capital PAC y el proceso de autoevaluación de liquidez PAL

Objetivos del programa

Proporcionar a los participantes los conocimientos y técnicas actualizadas para implementar y gestionar el EPR bajo los nuevos lineamientos y los procesos de autoevaluación de capital y de liquidez.

Brindar al participante los conocimientos y herramientas que le permitan entender, aplicar y desarrollar la CE 021 de 2025 de la SFC.

Objetivos específicos:

1. Comprender los conceptos fundamentales asociados al nuevo EPR, PAC y PAL.

2. Conocer herramientas para la modelación del PAC y PAL.

3. Identificar los principales componentes para ejecutar la autoevaluación de capital y de liquidez.

4. Conocer los lineamientos para la construcción del Informe Anual de Autoevaluación de Capital y Liquidez IACL.

5. Entender la integración de los resultados del PAC y PAL con el EPR.

6. Identificar la necesaria integración del PAC y PAL con el MAR y el Plan de Negocio.

7.Conocer metodologías de pruebas de estrés, pruebas de resistencia y pruebas de resistencia inversa para el EPR

.

Beneficios del programa

El curso permite integrar técnicas y conocimientos fundamentales asociados a la gestión del capital y del riesgo de liquidez en el sector bancario, mediante la adquisición de herramientas para la modelación, el análisis de los factores contextuales influyentes y la interiorización de buenas prácticas para su efectiva gestión.

Metodología del programa

El curso busca garantizar una consistencia conceptual y práctica por medio de exposiciones teóricamente robustas y talleres prácticos que otorguen los fundamentos necesarios para que los participantes descubran herramientas que puedan adaptar a sus propios procesos.

Los espacios de formación buscan promover el aprendizaje activo de los participantes, facilitando espacios de reflexión, ideación y aplicación mediante estudios de caso que permitan conocer tendencias e interiorizar practicas exitosas en el PAC, PAL y su necesaria asociación al EPR.

Al finalizar este curso como participante aprenderás:

Los conceptos básicos de PAC, PAL, EPR, capital contable, capital regulatorio, capital económico, RORAC.

CERTIFICADO:

La asistencia al curso se certifica mediante diploma expedido por la Bolsa de Valores de Colombia y Asobursatil a quienes hayan asistido al 80% de las horas programadas para cada una de las materias.

DURACIÓN E INTENSIDAD HORARIA:

Duración: 24 horas

Fecha de iniciación: Noviembre 24 de 2026

Fecha de culminación: Diciembre 16 de 2026

Horario: Lunes a jueves de 7:00 a 9:00 a.m.

Costo: 1.690.000 + IVA

Contenido temático:

PARTE 1: FUNDAMENTO NORMATIVO

1. Circular Externa 021 de 2025 – generalidades
   - Concepto de “capital adecuado”
     - Fundamentado en proceso de autoevaluación interna
     - Fundamentado en proceso de supervisión
   - Concepto de PAC
   - Concepto de PAL
   - Actualización de las instrucciones de EPR
   - Modificaciones capítulos CBCF
     - Subrogación `Capítulo XXVIII EPR (vigente desde 1 ene 2028)
     - Derogación Anexo 1 Capítulo XXVIII Lineamientos EPR (vigente desde 1 ene 2028)
     - Creación Capítulo XXXVII PAC y PAL (vigente desde 1 ene 2028)
   - Plan de implementación (plazo para presentarlo 31 oct 2026)
   - Régimen de transición y vigencia

2. Capítulo XXVIII Nuevo EPR
   - Definiciones
   - Características y requisitos generales del EPR
   - Pruebas de resistencia
   - Pruebas de resistencia inversas
   - Periodicidad, horizonte de proyección y ejecución de las pruebas
   - Modelos y metodologías
   - Escenarios
   - Gobierno del EPR

3. Capítulo XXXVII PAC y PAL
   - Introducción
   - Ámbito de aplicación
   - Características y requisitos mínimos
   - Reporte de información e IACL – contenido mìnimo
   - Gobierno del PAC y del PAL
   - Capital óptimo para cubrir los riesgos en virtud del PAC
   - Supervisión y requerimientos de liquidez en virtud del PAL

PARTE 2: FUNDAMENTOS Y CONCEPTOS BÁSICOS DE CAPITAL

1. Diferentes acepciones de capital
   - Capital contable
   - Capital regulatorio
     - Evolución de la medición regulatoria para el capital en el margen de solvencia
   - Capital económico

2. Modelo de capital económico
   - Pérdidas esperadas y pérdidas inesperadas y su cobertura
   - El RORAC
   - El EVA

PARTE 3: CAPITAL ECONÓMICO POR TIPO DE RIESGO Y LIQUIDEZ REQUERIDA

1. Capital económico por Riesgo de Crédito
2. Capital económico por Riesgo de Concentración
3. Capital económico por Riesgo de Mercado
4. Capital económico por Riesgo de Operacional y Ciberseguridad
5. Capital económico por RTILB
6. Capital económico por Riesgo de Contraparte
7. Capital económico por otros riesgos (i.e. país, saras)
8. Autoevaluación de liquidez

PARTE 4: INFORME DE AUTOEVALUACIÒN DE CAPITAL Y LIQUIDEZ

1. Resumen y conclusiones
2. Estrategia, plan de negocio a mediano plazo y MAR
3. Estructura de gobierno y sistema de gestión de los riesgos
4. Pruebas de resistencia y pruebas de resistencia inversa para el PAC y el PAL
5. Estructura de datos y sistemas TI
6. Autoevaluación de capital
7. Identificación y medición de los riesgos, y cuantificación del capital necesario para cubrirlos
8. Agregación de las necesidades de capital
9. Planificación de capital
10. Autoevaluación de liquidez
11. Programa de actuación futura
12. Elementos adicionales

Sea esta una oportunidad para poner a su disposición toda la información relativa a los programas que a la fecha tenemos y que los pueden consultar en nuestra página web www.asobursatil.org.

Cordialmente

ASOBURSATIL
ASOCIACION MUTUAL BURSATIL

Martin Alonso Echeverri
Director de Formación

310 271 2314 formacion@asobursatil.org
asobursatil.org