

[Descargar](#)

Autor o Editor

Piranteque-Niño, Javier Eliecer

Sarmiento-Paipilla, Néstor Miguel

Fecha de publicación

Martes, 5 de diciembre de 2023

El riesgo de tasa de interés del libro bancario (RTILB) refleja el impacto potencial sobre el capital o las utilidades de los bancos ante cambios en las tasas de interés que afectan la posición del libro bancario (BIS, 2019). Este riesgo, inherente a la intermediación financiera, hace parte del Pilar II de Basilea y ha sido incorporado recientemente en las diferentes jurisdicciones, incluida Colombia. La mayoría de las entidades en Colombia monitorean el RTILB como una estrategia para evitar pérdidas asociadas con cambios en las tasas de interés de corto plazo (Asobancaria, 2020). La medición del RTILB incorpora los efectos de cambios en las tasas de interés sobre el margen neto de intereses y el valor económico del patrimonio. Los efectos del RTILB se traducen en necesidades potenciales de capital que deben contemplar las entidades financieras para mitigar este riesgo. Dado que los bancos presentan un descalce de plazos natural, el cual se refleja en unos activos (principalmente créditos) pactados a un plazo superior al de los sus pasivos (principalmente depósitos del público), un incremento de las tasas de interés afecta negativamente el valor de su patrimonio.