

ANEXO A: AREAS TEMÁTICAS

Principales áreas temáticas de banca central (áreas ilustrativas) identificadas por el CEMLA:

1. **Estabilidad macroeconómica** – Política monetaria. Regímenes cambiarios. *Inflation Targeting* y sus implicaciones. Mecanismos de transmisión monetaria y su estimación. Convergencia y coordinación macroeconómica. Flujos de capitales. Arquitectura financiera internacional.
2. **Estabilidad financiera** – Riesgo sistémico. Sistemas de alerta temprana. Supervisión y regulación bancaria. Productos financieros y derivados. Redes de seguridad financiera (garantía de depósitos, prestamista de última instancia, resolución de crisis bancarias). Normas Internacionales de Información Financiera –IFRS/NIFs. *Stress testing*, mejores prácticas y lecciones aprendidas de la crisis. Modelos de estabilidad financiera. Monitoreo de corto plazo del sistema financiero. La estabilidad financiera como objetivo del banco central. Políticas macro y microprudenciales.
3. **Sistemas de pagos** - Sistemas de pagos de alto y bajo valor. Pagos electrónicos. Liquidaciones de pagos y valores; interrelaciones. Riesgos inherentes al sistema de pagos.
4. **Investigación económica** – Pronósticos de inflación. Modelos macroeconómicos. Análisis comparativos. Paquetes econométricos (E-views, ARIMA, etc). Crecimiento potencial. Productividad: determinantes y medición.
5. **Administración de deuda** – Análisis y estrategia de endeudamiento. Sostenibilidad. Canjes y reestructuraciones. Desarrollo del mercado interno de capital. Acceso al mercado Internacional y nuevo financiamiento. Deuda subnacional. *Debt-Pro* y otras herramientas.
6. **Manejo de reservas internacionales** – Benchmarking. Técnicas financieras de cobertura. Estructura interna. Terciarización de la administración de activos. Nivel óptimo de reservas. Rendimiento de las inversiones de reservas. Nuevos instrumentos para la gestión de reservas. Composición de monedas: diversificación de reservas internacionales y el papel de las monedas emergentes como activos de reserva. Papel del oro como activo de reserva. Relación riesgo-retorno. Gestión del riesgo.
7. **Estadísticas** – Precios. Balanza de pagos. Posición de inversión extranjera. Remesas. Cuentas nacionales. Estadísticas monetarias y financieras. Cuentas fiscales. Sistemas y compromisos de información estadística. Ajuste estacional.
8. **Comunicaciones institucionales** – Relaciones e interacción con distintos grupos y actores del mercado y la sociedad, Transparencia de procedimientos. Sitios Web. Códigos de principios y mejores prácticas.
9. **Gobierno corporativo de banca central** – Autonomía e independencia. Rendición de cuentas. Códigos de conducta de banca central. Diferentes riesgos de banca central. Medición. Matriz de riesgos de banca central.
10. **Sistemas** – Principales sistemas operativos e informáticos. Sistemas de información de créditos. Buró de créditos. Balance corporativo y bases de datos de exposición. Bancos y bases de datos. Seguridad y contingencia informáticas. Continuidad tecnológica, Administración de perfiles, Sitios de procesamiento, Disponibilidad de sistemas transaccionales, Auditoría informática, Administración de contenido Web y documental, Tele trabajo. - Arquitectura de procesos de negocio para banca central. Arquitectura de aplicaciones informáticas para banca central. Arquitectura de plataformas tecnológicas de TI para banca central. Políticas y seguridad informática para banca central. Arquitectura SOA para banca central. Administración de riesgos, seguridad y continuidad TI. Planeamiento de Sistemas.
11. **Operaciones de mercado abierto** – Manejo de la liquidez. Tasas de interés. Curva de rendimientos. Deuda pública de corto plazo. Reporto de títulos gubernamentales. Intervención en los mercados cambiarios. Herramientas de cobertura para impulsar el crédito de largo plazo. Regímenes monetarios.
12. **Tesorería** – Demanda de billetes y monedas. Acuñación e impresión de monedas y billetes. Controles de caja. Distribución de monedas y billetes. Seguridad. Falsificación. Proceso del billete. Terciarización de servicios de tesorería. Estadísticas y encuestas sobre efectivo. Automatización de procesos de tesorería.
13. **Contabilidad y auditoría interna** – Normas Internacionales de Contabilidad. Auditorías financiera y de gestión. Estructuras y mecanismos de control. Evaluación de riesgos y planes de continuidad del negocio. Presupuesto. Balance del banco central. Sistemas de información contable. Comités de auditoría y gobernabilidad corporativa. Auditoría de los diversos procesos en el banco central.
14. **Aspectos legales** – Carta Orgánica. Gestión de riesgos legales. Prospectos para la emisión o canje de valores. Manejo de pasivos por el banco central. Responsabilidad jurídica de los funcionarios del banco central.
15. **Seguridad** – Instalaciones. Personal. Falsificación de billetes, monedas y valores. Sistemas informáticos y de comunicaciones. Confidencialidad y reserva de datos e informaciones. Secreto bancario. Regulaciones en materia de seguridad integral (procedimientos, normas de seguridad y protección).
 - Instalaciones, Personal. Protección civil y atención en caso de desastres.
 - Falsificación de billetes, monedas y valores. Indicadores e impacto en la economía y en la confianza en los sistemas de pago.
 - Sistemas informáticos y de comunicaciones. Tecnología para la seguridad.
 - Análisis de riesgos para la seguridad física.
16. **Aspectos integrales** – Enfoque general de las responsabilidades de la banca central. El nuevo papel de la banca central en economías modernas. Funciones de la banca central. El banco central y el sistema financiero. Interrelaciones.
17. **Gerencia** – Planeación estratégica. Recursos humanos. Sistemas de información gerencial. Contraloría. Licitaciones.
18. **Educación financiera e inclusión social.** Desarrollo de la cultura financiera. Educación financiera con los diferentes segmentos de la sociedad. Evaluación de la educación financiera. La educación financiera como estrategia para la inclusión social.