

Curso de Especialización

3ª Edición

18 de mayo a 3 de junio de 2026

# Metodología en modelización de riesgo de crédito

# Quiénes somos

Con más de **35 años** de experiencia, **Afi** es una compañía española líder en asesoramiento, consultoría y formación en áreas de banca, economía, finanzas y tecnología.

Como complemento a su labor, desde hace más de 30 años, inicia labores **Afi Global Education** consolidándose como una Institución de referencia en lengua castellana a nivel internacional, en economía, finanzas, tecnología, sostenibilidad y gestión del talento. En el 2017, ingresa al mercado mexicano como parte de su estrategia de internacionalización en América Latina.

## Los 5 pilares fundamentales de Afi Global Education

-  Innovación continua
-  Excelencia académica
-  Selección de talento
-  Metodología avanzada
-  Colaboración con empresas líderes





## Curso de Especialización en Metodología en modelización de riesgo de crédito

# Objetivos

- Conocer los requerimientos sobre la gestión del riesgo de crédito y las expectativas de los supervisores respecto a la misma.
- Construir modelos de riesgo de crédito una vez interiorizados los diferentes tipos de modelos existentes y sus fases de desarrollo.
- Entender las diferencias entre los tipos de modelos de riesgo de crédito (Gestión, Capital, Proyección, Provisiones, Low De fault).

# Dirigido a:

- El curso va dirigido a profesionales de las siguientes áreas que quieran ampliar o actualizar sus conocimientos y habilidades o contrastar sus propios modelos:
  - Desarrolladores de modelos de riesgo de crédito
  - Control interno Control de gestión Control de riesgos Validación interna Auditoría interna
  - Planificación financiera y presupuestación Planificación estratégica
  - Relación con supervisores Relaciones con inversores Transformación digital
  - Consultores
  - Supervisores de riesgo de crédito



# Metodología



## Streaming a distancia en tiempo real

El curso se realiza en modalidad streaming a distancia en directo a través de nuestra Aula Virtual (plataforma Zoom).

Este enfoque práctico y orientado a la resolución de problemas permite que los participantes, cuando acaben la formación, tengan la preparación necesaria para enfrentarse a los desafíos del mundo laboral.



# Programa

## 01. Introducción

- Gestión Global del Riesgo.
- Conceptualización del Riesgo de Crédito, contexto e implicaciones.
- Relación de los modelos de Riesgo de Crédito.

## 02. Modelo de Gestión

- Modelos de calificación y clasificación de clientes:
  - Modelos de Scoring.
  - Modelos de Rating e incorporación de la información cualitativa.
- Modelos de priorización en el recobro a clientes.
- Caso práctico: Principales fases en la Construcción de un Modelo de Scoring.

## 03. Modelo de Capital (IRB)

- Almacenamiento y gestión de la información.
- Información Histórica.
- Preparación de datos.
- Visualización de datos.
- Normativa EBA para la modelización de PD y LGD.
- Modelos de PD TTC y LGD DT.
- Caso Práctico: Principales elementos para la Construcción de Modelos de PD y LGD.

## 04. Modelos de Proyección

- Vinculación entre el movimiento del balance y la previsión macroeconómica.
- Modelos de expected default rate (EDF).
- Modelos de Non Cure Rates (NCR).
- Modelos de Loss Given Loss (LGL)

## 05. Modelos de Estimación de Provisiones (IFRS9)

- Concepto de cuantificación del Riesgo de Crédito vía Pérdida Esperada.
- Modelos de probabilidad de impago (PD) PiT.
- Modelos de severidad (LGD) PiT.
- Modelos de EAD / CCF PiT.

## 06. Modelos de Carteras Low Default

- Naturaleza de los segmentos LDP.
- Principales proveedores de información externa.
- Modelo de Análisis Individualizado (IFRS9).
- Principales alternativas de modelización (datos internos, datos externos, modelos expertos o híbridos).
- El caso particular de Specialised Lending: acercamiento al Slotting Criteria.

## Claustro académico



**Ignacio Bocos**

**Dirección Académica**

Director de Validación Interna y Riesgo de Modelo, CaixaBank.



**Juan Carlos Hernández**

Validación y Riesgo de Modelo,  
CaixaBank.



**Mohamed Khalifi**

Gestor en Modelos Regulados  
de Riesgo de Crédito, CaixaBank.

- *Los ponentes podrían variar por causas de fuerza mayor.*

## Constancia

- Al concluir el curso todos los participantes que hayan asistido al menos al 80% de las sesiones y acrediten la evaluación final con calificación mínima de 8, recibirán una constancia de participación.



# Duración, fecha y lugar

Con una duración total de **24 horas en streaming en tiempo real**, las sesiones del curso se realizarán a través del **Aula Virtual**, del **18 de mayo al 3 de junio de 2026**, de **8:00h a 11:00h (hora México)**.

MAYO							JUNIO						
Lun	Mar	Mié	Jue	Vie	Sáb	Dom	Lun	Mar	Mié	Jue	Vie	Sáb	Dom
27	28	29	30	1	2	3	1	2	3	4	5	6	7
4	5	6	7	8	9	10	8	9	10	11	12	13	14
11	12	13	14	15	16	17	15	16	17	18	19	20	21
18	19	20	21	22	23	24	22	23	24	25	26	27	28
25	26	27	28	29	30	31	29	30	1	2	3	4	5



## Monto de inversión

El monto de inversión por participante es de:

**\$36,000 más IVA**

- Si es miembro de la Asociación de Bancos de México - ABM consulte la promoción disponible para asociados.

# Formalización de la inscripción y condiciones generales


## Plazas limitadas

- Se formalizará la inscripción enviando un correo a **educacioncontinua@abm.org.mx** y/o **afiglobaleducationmexico@afi.es** con el comprobante de pago antes del inicio del curso.
- El inicio del curso está sujeto a alcanzar el quórum requerido para la correcta ejecución de la metodología.
- Las cancelaciones deberán comunicarse por escrito a la dirección de correo electrónico **educacioncontinua@abm.org.mx** y/o **afiglobaleducationmexico@afi.es** y darán derecho a la devolución del 100% del importe de la inscripción, siempre que se comuniquen al menos 2 semanas antes a la fecha de inicio del curso.
- En determinados supuestos, se podrá acordar la sustitución de la persona inscrita por otra de la misma empresa, hasta el día anterior al inicio del curso, previa comunicación por escrito a Afi Global Education.


## Contacto:




 [afiglobaleducationmexico@afi.es](mailto:afiglobaleducationmexico@afi.es)


 +52 (55) 91 99 77 53

+52 (56) 41 75 41 74

 +52 (55) 88 40 97 77



 [educacioncontinua@abm.org.mx](mailto:educacioncontinua@abm.org.mx)

 +52 (55) 57 22 43 92

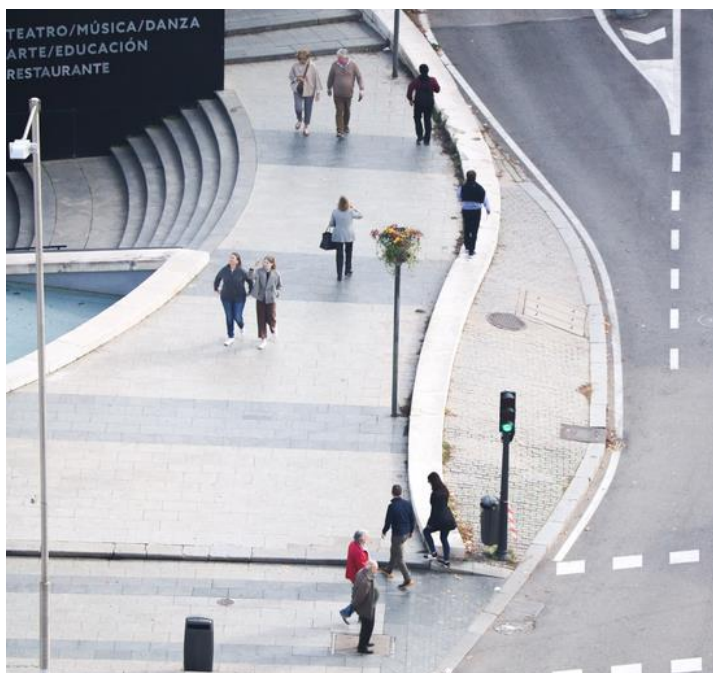


# Afi Alumni

## Comunidad de profesionales

Después de más de 30 años de actividad, Afi Global Education ha formado una amplia comunidad de profesionales en el ámbito económico, financiero y tecnológico. Afi Alumni es un servicio destinado al antiguo alumno que ofrece los siguientes beneficios:

1. **Formar** parte de una Comunidad de Antiguos Alumnos para facilitar y promover las relaciones profesionales y sociales entre los antiguos alumnos.
2. **Contribuir** al desarrollo profesional de sus miembros mediante actividades de formación y orientación profesional.
3. **Facilitar** contenido e informes sectoriales elaborados por el Grupo Afi y envío periódico de la revista especializada del grupo.
4. **Fomentar** la relación de los antiguos alumnos con Afi Global Education y el grupo Afi, creando una red de conocimiento en temas económico-financieros y tecnológicos.



### Networking

- Eventos anuales Alumni
- Jornadas Open Alumni
- Jornadas Sectores
- Lead by Experience Journeys



### Desarrollo profesional

- Formación especializada
- Beneficios para formación y desarrollo
- Bolsa de empleo
- Servicios de carreras profesionales

#### Contacto

Av. Paseo de la Reforma 296 piso 25-127  
Col. Juárez, Del. Cuauhtémoc. C.P. 06600. CDMX.  
México.


☎ (+52) 55 8840 9777


📞 (+52) 55 9199 7753 - (+52) 56 4175 4174

✉ [afiglobaleducationmexico@afi.es](mailto:afiglobaleducationmexico@afi.es)

🌐 [afiglobaleducation.mx](http://afiglobaleducation.mx)

#### Síguenos

 [Afi Global Education](#)

 [Afi Global Education](#)

 [afiglobaleducation](#)

 [@AfiGlobalEdu](#)