

# Medición y Gestión del Riesgo de Crédito



Formación esencial para entender, medir y gestionar el riesgo de crédito con enfoque estratégico

Este programa ofrece una visión completa y práctica del riesgo de crédito. Profundiza en el uso de modelos internos (PD, LGD, EAD), el marco de Basilea y las métricas clave para medir el riesgo y su impacto. Finalmente, integra los pilares de una gestión moderna: gobierno interno, ERM, capital económico, rentabilidad ajustada al riesgo, stress testing, ICAAP e ILAAP. Una formación orientada a desarrollar criterios sólidos para valorar, gestionar y optimizar el riesgo de crédito en cualquier tipo de entidad.



**DURACIÓN**  
3 meses



**MODALIDAD**  
Híbrida



**ENFOQUE**  
100% práctico



**DEDICACIÓN**  
60h

## Programa

### 1. Gestión del Riesgo de Crédito

1. Riesgo retail
2. Pequeña empresa
3. Corporativo avanzado
4. Real Estate
5. Instituciones
6. Clientes institucionales
7. Proyectos estructurados

### 2. Medición del riesgo de crédito

1. Modelos Internos: Conceptos Clave
2. Probabilidad de Incumplimiento (Default)
3. Severidad en Incumplimiento (LGD): Factores y Tipologías
4. Exposición en Incumplimiento (EAD & CCF)
5. Marco Regulatorio de Basilea

### 3. Gestión Global del Riesgo

1. Concepto de Riesgo
2. El nuevo enfoque ERM de gestión global de riesgos
3. Gobierno interno
4. M.A.R.
5. Capital Económico
6. Rentabilidad ajustada a riesgo
7. Stress Testing
8. ICAAP
9. ILAAP
10. Integrando las piezas.