

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.