

Curso de Especialización

3ª Edición

18 de mayo a 3 de junio de 2026

Metodología en modelización de riesgo de crédito

Afi Global
Education








ABM ASOCIACIÓN DE
BANCOS DE
MÉXICO

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 **9:00h a 12:00h (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

☎ +52 (55) 91 99 77 53

+52 (56) 41 75 41 74

☎ +52 (55) 88 40 97 77



✉ 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

🌐 afiglobaleducation.mx

Síguenos

 [Afi Global Education](#)

 [Afi Global Education](#)

 [afiglobaleducation](#)

 [@AfiGlobalEdu](#)