

Curso de Especialización

Metodología en modelización de riesgo de crédito

Del 13 al 22 de mayo de 2025

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:

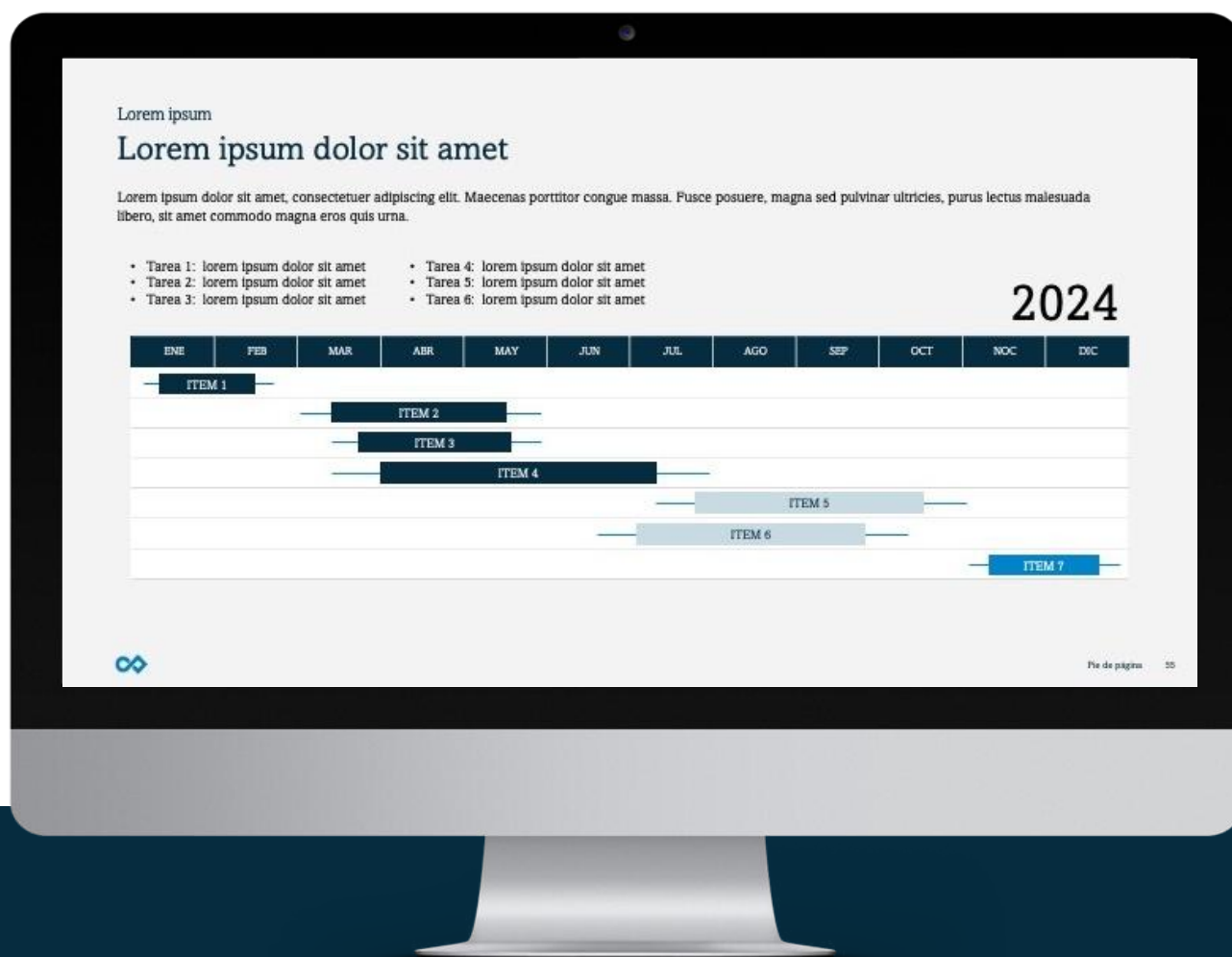
- Desarrolladores de modelos de riesgo de crédito
- Control interno Control de gestión Control de riesgos Validación interna Auditoría interna
- Planificación financiera y presupuestación Planificación estratégica
- Relación con supervisores Relaciones con inversores Transformación digital
- Consultores
- 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

- 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.
- Modelos de estimación de ingresos.
- Modelos de alertas tempranas (early warning).

03. Modelos de Capital (IRB)

- Almacenamiento y gestión de la información.
- Información Histórica.
- Preparación de datos.
- Visualización de datos.

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.
- Normativa EBA para la modelización de PD y LGD.
- Modelos de probabilidad de impago (PD).
- Modelos de severidad (LGD).
- Modelos de EAD / CCF.

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, recibirán una constancia de participación.



Duración, fecha y lugar

Con una duración total de **18 horas en streaming en tiempo real**, las sesiones del curso se realizarán a través del **Aula Virtual**, del **13 al 22 de mayo de 2025**, de **9:00h a 12:00h (hora México)**.

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



Monto de inversión

El monto de inversión por participante es de:

\$27,000 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

Después de 30 años de actividad, Afi Global Education ha formado una amplia comunidad de profesionales en el ámbito económico, financiero, tecnológico y de la sostenibilidad.

Afi Alumni es un servicio destinado a antiguos alumnos, que ofrece los siguientes beneficios:

- ❑ **Formar** parte de la comunidad de antiguos alumnos para facilitar y promover las relaciones profesionales y sociales entre antiguos alumnos.
- ❑ **Contribuir** al desarrollo profesional de los miembros mediante actividades de formación y orientación profesional.
- ❑ **Facilitar** contenido e informes sectoriales elaborados por el Grupo Afi, así como el envío periódico de la revista especializada del Grupo.
- ❑ **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

www.afi globaleducation.mx

Campus México:

Av. Paseo de la Reforma 296
piso 25-127. Col. Juárez, Del. Cuauhtémoc.
C.P. 06600. CDMX, México.
+52 (55) 88 40 97 77
+52 (55) 91 99 77 53
+52 (56) 41 75 41 74

 afi globaleducationmexico@afi.es

 <https://afi globaleducation.mx/>

Campus España:

C/Marqués de Villamejor, 5.
C.P. 28006 Madrid, España

 afi globaleducation@afi.es