

Curso de Especialización

# Metodología en modelización de riesgo de crédito

Del 20 al 29 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:

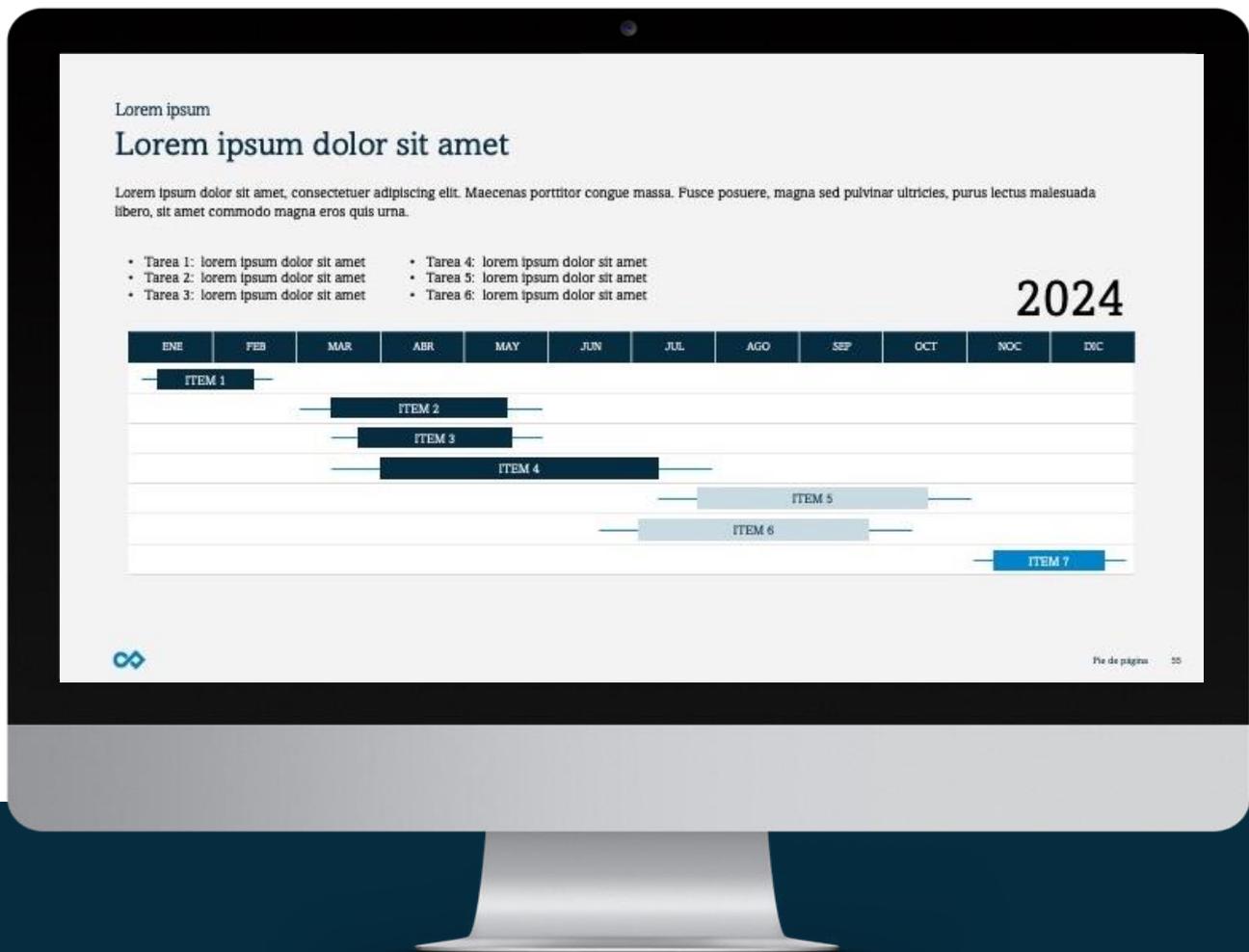
- Desarrolladores de modelos de riesgo de crédito
- Control interno Control de gestión Control de riesgos Validación interna Auditoría interna
- Planificación financiera y presupuestación Planificación estratégica
- Relación con supervisores Relaciones con inversores Transformación digital
- Consultores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

# Claustro académico



**Esteban Sánchez**  
**Dirección Académica**  
Socio Director del Área Banca,  
Afi.



**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 **20 al 29 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](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

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.afiglobaleducation.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

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

 <https://afiglobaleducation.mx/>

## **Campus España:**

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

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

