

CURSO ONLINE

MODELOS CREDITICIOS DE RIESGO Y PÉRDIDA ESPERADA bajo IFRS 9 y Basilea

2 DE AGOSTO AL 1 DE SETIEMBRE DE 2022

www.alide.org



INFORMACIÓN GENERAL

PRESENTACIÓN

Las normas IFRs se originaron como respuesta a la crisis financiera del 2008. Actualmente las normas se encuentran sometidas al estrés originado por el COVID-19 y la incertidumbre a nivel internacional, que no sólo ha puesto a prueba la calibración de parámetros sino también el replanteamiento de deterioros, flujos de caja, y el modelo de negocio mismo. Este curso aborda el tema de las IFRS / NIIF 9 y cómo la incertidumbre actual afecta los parámetros, las reclasificaciones y los modelos que implica, en particular el cálculo de la pérdida esperada.

Es por ello por lo que ALIDE presenta su nuevo Curso Online sobre **MODELOS CREDITICIOS DE RIESGO Y PÉRDIDA ESPERADA bajo IFRS 9 y Basilea**, con el objetivo de comprender el alcance de las normas IFRS 9 en el tema de crédito.

DURACIÓN DEL CURSO

El curso online se desarrollará en 5 sesiones teniendo un total de 15 horas lectivas, con la atención personalizada del expositor y el acceso al Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org. Se utilizará la plataforma de videoconferencia “Zoom”, por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas.

FECHAS Y HORARIOS

El curso se realizará de acuerdo con las fechas y horarios siguientes:

Sesión	Fecha	Horas	Horario *	Módulos
1	martes, 2 de Agosto	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo I: Generalidades de las Normas IFRS 9 / NIIF
2	martes, 9 de Agosto	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 2: Efectos de la Incertidumbre Actual en la Pérdida Esperada bajo IFRS 9
3	martes, 16 de Agosto	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 3: <i>Expected Credit Losses</i> según Basilea III
4	martes, 23 de Agosto	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 4: Modelos Adicionales de Pérdida Esperada
5	jueves, 1 de Setiembre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 5: Conclusiones y Recomendaciones

* Horario para Perú. Para visualizar tu hora local, hacer clic [aquí](#) y digita tu ciudad en el campo “Agregar otra ciudad”

OBJETIVOS

Los participantes comprenderán el alcance de las normas IFRS 9 en el tema de crédito, realizarán cálculos con modelos ampliamente aceptados, podrán comparar el enfoque de las normas IFRS con las normativas de Basilea, y conocerán modelos adicionales que les ayuden a implementar modelos de riesgo de crédito en sus entidades.

PROGRAMA TEMÁTICO

El curso online comprenderá los siguientes módulos de trabajo:

Módulo I: Generalidades de las Normas IFRS 9 / NIIF
Nro. de horas: 3

Contenido

- a) Tratamiento de instrumentos financieros bajo el IFRS 9.
- b) Mejoras con respecto a IAS 9.
- c) Nuevos criterios de clasificación de activos y pasivos.
- d) Nuevos criterios de negocio y de flujos de efectivo.
- e) Costo amortizado y valor razonable.
- f) Impacto de la incertidumbre sobre estos cálculos y criterios.

Módulo 2: Efectos de la Incertidumbre Actual en la Pérdida Esperada bajo IFRS 9
Nro. de horas: 3

Contenido

- a) Concepto de pérdida esperada.
- b) Concepto de pérdida incurrida.
- c) Definición de deterioro (*Impairment*).
- d) Pérdidas esperadas en los siguientes 12 meses vs. *lifetime expected losses*.
- e) Impacto de la incertidumbre actual sobre las provisiones según IFRS 9.

Módulo 3: *Expected Credit Losses* según Basilea III
Nro. de horas: 3

Contenido

- a) Parámetros de riesgo de crédito en Basilea.
- b) *PD through-the-cycle vs. point-in time*.
- c) ¿Cómo afecta la incertidumbre estos cálculos?.
- d) ¿Cómo se limitan las pérdidas con el efecto de la diversificación de cartera?.
- e) Cálculo del beneficio de diversificar.
- f) Ejemplos de pérdidas ante diferentes escenarios de recuperación.
- g)

Módulo 4: Modelos Adicionales de Pérdida Esperada
Nro. de horas: 3

Contenido

- a) Pérdidas de créditos individuales vs. pérdidas ponderadas para portafolios.
- b) Ley de los grandes números: cómo funciona en las áreas de seguros y en riesgo de crédito.
- c) Otros modelos: VAR de Crédito, Conditional VAR.
- d) Impacto en parámetros vía deterioro en variables macroeconómicas.
- e) Ejemplo de cálculo de sensibilidades de cartera a diversas variables macroeconómicas y su efecto sobre el cálculo de la pérdida esperada.

Módulo 5: Conclusiones y Recomendaciones
Nro. de horas: 3

Contenido

- a) ¿Cuáles son las principales similitudes y diferencias en los modelos?.
- b) ¿Qué requerimientos de información requiere cada uno?.
- c) ¿Cuáles son los modelos que mejor se adaptan a las nuevas condiciones generadas por la incertidumbre global?.
- d) ¿Qué otras condiciones debemos incorporar tales como riesgo operacional en crédito, riesgo sistémico, etc.?

ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación se basa en una acción tutorial constante, en donde el participante estudiará de acuerdo con un plan de trabajo que se definirá en cada una de las sesiones. Habrá sesiones prácticas a través talleres de trabajo individual y grupal usando hojas de cálculo en Excel, para lo cual deberán tomar nota de los requerimientos de participación.

Las tareas programadas son de dos tipos:

- Los **Talleres de trabajo**, con casos que son asignados por el expositor para ser desarrollados de modo individual o grupal y revisados en la siguiente sesión.
- La **Autoevaluación** que comprende un cuestionario con preguntas que se puede tomar al final de alguno de los módulos para consolidar el conocimiento básico de los temas desarrollados.

Cabe resaltar que en el Campus Virtual de ALIDE se colocará el enlace para las videoconferencias que se tendrán en cada una de las sesiones, a través de la plataforma “Zoom”, por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas. Cabe mencionar que, si el participante no pudiese de participar en alguna sesión, le brindaremos la grabación de esta, la cual será publicada en el campus virtual de ALIDE.

Los participantes contarán con el acompañamiento permanente del expositor, a quien se le puede formular las preguntas y dudas que se tenga para recibir las orientaciones y respuestas a las consultas individual o grupalmente. Ello puede ser así en el desarrollo de las sesiones o a través de la opción de comunicación con el expositor que tiene el campus virtual de ALIDE.

El curso no requiere experiencia previa. Se realizarán ejercicios prácticos en hojas Excel las cuáles quedarán de modelo para los participantes.

PARTICIPANTES

Gerentes y Directores de Instituciones Financieras, Gerentes de Crédito, Comité de Riesgos, Unidades de Riesgo y Auditoría, y en general a todo personal encargado de manejar, evaluar y controlar riesgos de bancos de desarrollo, bancos comerciales, financieras, entidades de microfinanzas, empresas de seguros, empresas de arrendamiento financiero, administradoras privadas de fondos de pensiones, empresas titularizadoras, casas de bolsa; organizaciones no gubernamentales y empresas no financieras; funcionarios de bancos centrales, superintendencias

de bancos, de seguros y otros organismos de regulación y supervisión; analistas y consultores en general.

EXPOSITOR



M.Sc. ENRIQUE NAVARRETE PEDRAZA

Matemático y economista de nacionalidad mexicana, cursó sus estudios universitarios tanto en Matemáticas como en Economía en el M.I.T. (*Massachusetts Institute of Technology*). Posee una Maestría en Economía en la Universidad de Chicago, concentración en finanzas. Consultor de Derivados, Riesgos Financieros, y Modelos de Optimización y Simulación durante el periodo 2002-2022.

Ha dictado más de 350 seminarios en los países de la región sobre estos temas, tanto en la industria como en el sector financiero, universidades, así como en organismos de control en países tales como Estados Unidos, México, Brasil, Argentina, Colombia, Costa Rica, Panamá, El Salvador, Guatemala, Honduras, República Dominicana, Ecuador, Perú, Paraguay y Bolivia. Actualmente colabora con la Universidad Pontificia Bolivariana, Medellín, Colombia, y la Universidad de Antioquia, Colombia, impartiendo cátedra en el Diplomado en Administración Integral de Riesgos Financieros.

INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

- US\$423 por participante (Institución miembro de ALIDE)
- US\$581 por participante (Institución no miembro de ALIDE)

DESCUENTO CORPORATIVO POR GRUPOS

3% de la cuota correspondiente de 3 hasta 5 participantes
5% de la cuota correspondiente de 6 a más participantes

El importe de las inscripciones es neto sin afectar deducciones o impuestos. Por lo tanto, si se va a aplicar deducciones o impuestos al importe neto de la inscripción, debe comunicarse el porcentaje a aplicar, con el fin de emitir la factura por un monto tal que permita cobrar la cuota de inscripción estipulada. No se aplican los descuentos corporativos por grupos en caso se cargue algún impuesto local.

Para efectuar el pago, se debe realizar por intermedio de:

- Para instituciones en el Perú:
Depósito bancario a Cta. Cte. N° 193-1132251188 del Banco de Crédito del Perú
- Para instituciones de otros países:
Transferencia bancaria a la cuenta corriente de ALIDE N° 75022011-3 del Banco do Brasil S.A. (New York). Dirección: 535 Madison Avenue - 33th floor, New York NY 10022, U.S.A., Teléfono: (1-646) 845-3700 / 845-3752. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33

CERTIFICACIÓN

Se otorgará certificación Internacional a las personas que completen satisfactoriamente el curso, es decir, que cumplan con las tareas y trabajos encomendados por el expositor y obtengan un puntaje superior a 7.4 sobre 10 puntos. Cabe indicar que la participación en el curso es calificada, por lo que en el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. El certificado será enviado por correo electrónico.

INSCRIPCIONES

El proceso de inscripción se realiza a través del Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org, en el cual existe la opción correspondiente de REGISTRARSE, donde completará un formulario en línea, luego de lo cual se le facilita la confirmación y los pasos para el ingreso al Campus Virtual de ALIDE. **Cierre de inscripciones: martes, 26 de julio de 2022**, informes y consultas dirigirse a:

Sr. **Sandro Suito**, Responsable de E-learning de ALIDE

Sr. **Benjamin Carbajal**, Especialista del Programa de Capacitación y Cooperación,

E-mail: bcarbajal@alide.org

ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)

Paseo de la República 3211, San Isidro, Lima 15047, Perú

Web: www.alide.org