



CURSO ONLINE

➤ Modelos de Riesgo Crediticio y Pérdida Esperada y No Esperada bajo IFRS 9 y Basilea

24 de marzo al 21 de abril de 2026



INFORMACIÓN GENERAL

PRESENTACIÓN

Las normas IFRS 9 (NIIF 9) tratan con detalle el cálculo de la Pérdida Esperada en Riesgo de Crédito basándose en 3 pilares fundamentales: la consideración de escenarios ponderados por probabilidades, el valor del dinero en el tiempo representado por la tasa TIR, y el ajuste de datos históricos utilizando factores macroeconómicos para crear proyecciones futuras o *forward-looking*.

En este Curso Online sobre **MODELOS DE RIESGO CREDITICIO y PÉRDIDA ESPERADA y NO ESPERADA BAJO IFRS 9 y BASILEA** no solo se tratarán estos temas fundamentales mediante sesiones semanales, ejemplos prácticos en Excel y tareas guiadas y supervisadas, sino que además se cubrirán temas de suma importancia abordados en Basilea, tales como la pérdida no esperada (que es realmente la que representa el riesgo), y el cálculo del capital necesario para cubrirla. En el curso estos temas son cubiertos de modo exhaustivo tanto de modo conceptual como de forma práctica por medio del uso de Simulación.

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.

FECHAS

Se realizará de acuerdo con las fechas y horarios siguientes:

Sesión	Fechas	Horas	Horario *	Módulos
1	martes, 24 de marzo	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 1: Generalidades de las Normas IFRS 9 / NIIF 9
2	martes, 31 de marzo	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 2: Efectos de la Incertidumbre en la Pérdida Esperada bajo IFRS 9
3	martes, 7 de abril	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 3: Pérdidas Esperadas y No Esperadas según Basilea III
4	martes, 14 de abril	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 4: Modelos Adicionales requeridos en la NIIF 9
5	martes, 21 de abril	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 5: Importancia del cálculo del VAR de Crédito

* Hora de 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 de vanguardia en sus entidades.

PROGRAMA TEMÁTICO

El curso online comprenderá los siguientes módulos de trabajo:

Módulo 1: Generalidades de las Normas IFRS 9 / NIIF 9 Nro. de horas: 3

Contenido

- a) Tratamiento de instrumentos financieros bajo el IFRS 9.
- b) Mejoras con respecto a IAS 9.
- c) Criterios de clasificación de activos y pasivos.
- d) 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 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) Implicaciones de la reclasificación de créditos de Fase 1 a Fase 2 y Fase 3 en la NIIF9.
- f) ¿Cuándo se debe pasar un crédito de Fase 1 a Fase 2?

Módulo 3: Pérdidas Esperadas y No Esperadas según Basilea III Nro. de horas: 3

Contenido

- a) Parámetros de riesgo de crédito en Basilea.
- b) *PD through-the-cycle* vs. *PD point-in time*.
- c) Diferencias conceptuales y estadísticas entre la pérdida esperada y la no esperada.
- d) Por qué la pérdida no esperada representa el riesgo.
- e) ¿Cómo podemos calcular el capital para cubrir el riesgo de crédito?
- f) Importancia de constituir un adecuado nivel de capital no solo por temas de riesgo sino por estrategia y rating.

Módulo 4: Modelos Adicionales requeridos en la NIIF 9 Nro. de horas: 3

Contenido

- a) ¿Cómo podemos incorporar variables macroeconómicas en el cálculo de la Pérdida Esperada?
- b) ¿Cómo obtenemos la ponderación de cada variable macroeconómica?

- c) ¿Cómo realizamos escenarios de Pérdida Esperada por cada factor y mediante la combinación de varios factores a la vez?
- d) Ejemplo de cálculo de sensibilidades de cartera a diversas variables macroeconómicas y su efecto sobre el cálculo de la pérdida esperada.

Módulo 5: Importancia del cálculo del VAR de Crédito
Nro. de horas: 3

Contenido

- a) ¿Cuáles son algunas metodologías para calcular el VAR de Crédito?
- b) Cálculo del VAR de Crédito por medio de Simulación.
- c) ¿Cómo cambia el VAR de crédito al cambiar las probabilidades de incumplimiento?
- d) ¿Qué otras condiciones debemos incorporar tales como riesgo operacional en crédito, riesgo sistémico, etc.?
- e) Ejemplos de cálculo del VAR de Crédito en cartera nueva y en créditos existentes.

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.

REQUERIMIENTOS DE PARTICIPACIÓN

Los participantes deben contar con una laptop con sistema operativo Windows (no Apple) para realizar los ejercicios en hojas Excel. No se requiere experiencia previa en estadística.

Se realizarán ejercicios opcionales utilizando el programa de Simulación @RISK (demo es suficiente). Las indicaciones del proceso de instalación se les brindará durante las sesiones del curso.

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.

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 2002-2025.

Ha dictado más de 450 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\$580 por participante (Institución miembro de ALIDE)
- US\$795 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, impuestos y retenciones propios del país de procedencia del participante. 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
- Nota:** Para todos los países, inclusive Perú, los pagos pueden realizarse mediante tarjeta de crédito (Visa/MC/AMEX/Diners), coordinando previamente con ALIDE.

CERTIFICACIÓN

Se otorgará Certificación Internacional a las personas que completen satisfactoriamente el curso, es decir, que cumplan con la evaluación encomendada por el expositor, de modo tal de obtener un puntaje superior a 7.4 sobre 10 puntos y la participación en cada una de las sesiones ya que también es calificada, por lo que se solicita la activa participación en cada una de ellas. En el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. Éste 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. El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el **martes, 17 de marzo de 2026.**

INFORMES Y CONSULTAS

Sr. Sandro Suito

Especialista E-learning

Programa de Fortalecimiento de Capacidades

Sra. Milagros Angulo

Asistente

Programa de Fortalecimiento de Capacidades

E-mail: mangulo@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