



CURSO ONLINE

» Modelos de Deterioro basados en Pérdidas de Crédito Esperadas según Basilea y NIIF 9

25 de agosto al 29 de setiembre 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: (a) la consideración de escenarios ponderados por probabilidades, (b) el valor del dinero en el tiempo representado por la tasa TIR, y (c) el ajuste de datos históricos utilizando factores macroeconómicos para crear proyecciones *forward-looking*.

En este Curso Online sobre **Modelos de Deterioro Basados en Pérdidas de Crédito Esperadas según Basilea y NIIF 9**, 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 la NIIF 9 y sus actualizaciones tales como los criterios para pasar operaciones crediticias de Fase 1 de riesgo a Fase 2, elaboración de la curva ROC y consideraciones de falsos positivos y falsos negativos al realizar estos traslados, evaluación de la precisión del modelo, etc.

DURACIÓN DEL CURSO

El curso online se desarrollará en 6 sesiones teniendo un total de 1 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 Y HORARIOS

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

Sesión	Fecha	Horas	Horario *	Módulos
1	martes, 25 de agosto	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 1: Criterios de Negocio y Flujos de Efectivo según la Norma NIIF 9.
2	martes, 1 de setiembre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 2: Cálculo de Pérdida Esperada según la Norma NIIF 9: Enfoque General y Método Simplificado.
3	martes, 8 de setiembre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 3: Definición de Deterioro y Efectos de la Incertidumbre en la Pérdida Esperada bajo NIIF 9.
4	martes, 15 de setiembre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 4: Modelos de Deterioro de mayor utilidad para NIIF 9.
5	martes, 22 de setiembre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 5: Modelos de Valor Razonable según NIIF 9.
6	martes, 29 de setiembre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 6: Conclusiones y Recomendaciones; Temas Faltantes en NIIF 9

* 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 NIIF 9 en temas de crédito intermedios y avanzados, realizarán cálculos con modelos ampliamente aceptados, podrán comparar el enfoque de las normas NIIF 9 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: Criterios de Negocio y Flujos de Efectivo según la Norma NIIF 9.
Nro. de horas: 3

Contenido

- a) Tratamiento de instrumentos financieros bajo NIIF 9.
- b) Mejoras con respecto a IAS 9.
- c) Importancia de la tasa TIR para incorporar el valor del dinero en el tiempo.
- d) Criterios de negocio y de flujos de efectivo.
- e) ¿Cuándo debemos utilizar el criterio de Valor Razonable y cuándo el criterio de Costo Amortizado? Ejemplos prácticos.

Caso práctico 1: Amortización de instrumento financiero con flujos de interés y costos de adquisición.

Caso práctico 2: Amortización de bono con flujos reestructurados con recálculo de tasas TIR.

Caso práctico 3: Construcción de tabla de amortización para créditos en estado normal y con flujos en mora según el criterio de costo amortizado.

Módulo 2: Cálculo de Pérdida Esperada según la Norma NIIF 9: Enfoque General y Método Simplificado.
Nro. de horas: 3

Contenido

- a) Concepto de pérdida esperada y pérdida incurrida.
- b) ¿Qué parámetros necesitamos para calcular correctamente la pérdida esperada según la NIIF 9?
- c) *PD through-the-cycle* vs. *PD point-in time*.
- d) Cálculo de pérdida esperada por enfoque general y por método simplificado.
- e) ¿Para qué tipo de productos podemos utilizar el método simplificado según la NIIF 9?
- f) ¿Qué ventajas y desventajas tiene el método simplificado (Matriz de Provisión)?

Caso práctico 4: Cálculo de pérdida esperada por método simplificado usando grupos de mora o envejecimiento para diferentes segmentos de la cartera.

Caso práctico 5: Cálculo de pérdida esperada para crédito con método general utilizando criterio de costo amortizado.

Módulo 3: Definición de Deterioro y Efectos de la Incertidumbre en la Pérdida Esperada bajo NIIF 9.

Nro. de horas: 3

Contenido

- a) Definición de deterioro (*Impairment*) en la NIIF 9.
- b) ¿Cuándo podemos considerar que un activo se encuentra deteriorado según la NIIF 9?
- c) Pérdidas esperadas en los siguientes 12 meses vs. *lifetime expected losses*.
- d) Implicaciones de la reclasificación de créditos de Fase 1 a Fase 2 y Fase 3 en la NIIF 9.
- e) ¿Cuándo se debe pasar un crédito de Fase 1 a Fase 2? ¿Cuáles son las implicaciones en el cálculo de la PD y en la provisión?

Caso práctico 6: Ajuste de probabilidad de incumplimiento PD de 12 meses a plazos remanentes mayores y cálculo de pérdida esperada para crédito en Fase 2.

Módulo 4: Modelos de Deterioro de Mayor Utilidad para NIIF 9.

Nro. de horas: 3

Contenido

- a) Utilidad de modelos de medición del incremento significativo del riesgo de crédito (ISRC).
- b) Modelos de umbrales absolutos, relativos, y combinaciones. Ejemplos prácticos.
- c) Modelos estadísticos de transición de Fase 1 a Fase 2 de NIIF 9: ¿qué variables utilizan estos modelos?
- d) Costos de trasladar erróneamente operaciones sanas a Fase 2: determinación de punto de corte óptimo.
- e) Cálculo de precisión de estos modelos mediante estadísticos KS, Gini y otros.

Caso práctico 7: Estimación de modelo estadístico de transición de Fase 1 a Fase 2 de NIIF 9. Cálculo de precisión de modelo y de errores Tipo 1 y Tipo 2 generados. Determinación de punto de corte óptimo para minimizar estos errores. Ejemplos de clasificación de operaciones prospectivas con este modelo.

Módulo 5: Modelos de Valor Razonable según NIIF 9.

Nro. de horas: 3

Contenido

- a) ¿Cuáles son las diferencias entre los modelos de valor razonable y los modelos de costo amortizado?
- b) Modelos con cambios en resultados (P&G) vs. modelos con cambios en ORI.
- c) Prueba SPPI y otros requisitos para poder utilizar el modelo ORI en NIIF 9.
- d) ¿Cuáles son las consecuencias de utilizar los diferentes modelos de valor razonable en la contabilidad y en las utilidades?
- e) Ejemplos prácticos de aplicación de ambos modelos para bonos, acciones, créditos y otros instrumentos financieros.

Caso práctico 8: Cálculo detallado en Excel de provisiones y seguimiento contable para crédito que pasa de Fase 1 a Fase 2 y a Fase 3 en NIIF 9, desde el desembolso hasta el castigo pasando por el cobro de intereses, los gastos por deterioro y los ajustes en provisiones. Aplicación de metodología estadística para ajustar PD de 12 meses a PD Lifetime.

Módulo 6: Conclusiones y Recomendaciones; temas faltantes en NIIF 9.

Nro. de horas: 3

Contenido

- a) ¿Cuáles son las limitaciones prácticas de la pérdida esperada?
- b) Diferencias conceptuales y estadísticas entre la pérdida esperada y la no esperada.
- c) ¿Por qué la pérdida esperada no representa el riesgo?
- d) ¿Cómo podemos calcular la pérdida no esperada y el capital para cubrir el riesgo de crédito?
- e) Importancia de constituir un adecuado nivel de capital no solo por temas de riesgo sino por estrategia y *rating*.

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

El curso está dirigido a directivos, gerentes, funcionarios y especialistas de bancos de desarrollo, bancos comerciales, instituciones financieras, entidades de microfinanzas, cooperativas, cajas de ahorro y otros intermediarios financieros de América Latina y el Caribe, así como a profesionales de bancos centrales, superintendencias y organismos de regulación y supervisión bancaria.

Está especialmente orientado a las áreas de **riesgos, crédito, finanzas, contabilidad, auditoría interna, control interno, cumplimiento normativo, gestión de cartera, planeamiento financiero, modelos financieros, análisis cuantitativo, regulación prudencial y supervisión bancaria**. También resulta relevante para funcionarios responsables de la medición, evaluación, seguimiento y control del riesgo de crédito, la aplicación de NIIF 9, el cálculo de pérdidas crediticias esperadas, la estimación de provisiones, la clasificación de carteras y la implementación de modelos de deterioro y valor razonable.

Si bien no se requiere experiencia previa especializada, se recomienda que los participantes tengan interés en fortalecer sus capacidades técnicas para interpretar y aplicar criterios normativos, contables y prudenciales relacionados con la gestión del riesgo de crédito y la toma de decisiones financieras en sus instituciones.

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 2002-2026.

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, 18 de agosto 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