



CURSO ONLINE

➤ **Metodologías, Identificación e Indicadores
para una Efectiva Categorización y Gestión
del Riesgo de Modelo**

12 al 30 de octubre de 2026



INFORMACIÓN GENERAL

PRESENTACIÓN

Las instituciones financieras utilizan cada vez más modelos para sustentar decisiones de crédito, gestión de riesgos, tesorería, liquidez, planificación y análisis financiero. Al mismo tiempo, la creciente incorporación de inteligencia artificial, *machine learning* y herramientas automatizadas amplía los beneficios de estos modelos, pero también incrementa los riesgos asociados con errores de diseño, datos inadecuados, supuestos incorrectos, deficiencias de validación o un uso distinto al originalmente previsto.

En este contexto, la *gestión del riesgo de modelo* adquiere creciente importancia para las entidades financieras, tanto desde una perspectiva de gestión interna como de cumplimiento de las exigencias de supervisión.

Consciente de esta necesidad, ALIDE presenta el Curso Online: **Metodologías, Identificación e Indicadores para una Efectiva Categorización y Gestión del Riesgo de Modelo**, con un enfoque eminentemente práctico. A lo largo del curso, los participantes revisarán los principales conceptos, metodologías y herramientas relacionados con el riesgo de modelo y desarrollarán ejercicios aplicados que les permitan avanzar en la identificación, clasificación y construcción de un inventario de modelos de sus propias instituciones.

El curso abordará tanto modelos tradicionales como aquellos asociados a nuevas tecnologías, incluyendo los desafíos derivados de la utilización de Inteligencia Artificial y Machine Learning, así como el riesgo relacionado con herramientas ampliamente utilizadas en las instituciones financieras, como las hojas de cálculo Excel.

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	lunes, 12 de octubre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 1: Riesgo de modelo: causas comunes, importancia y primeros ejemplos.

Sesión	Fecha	Horas	Horario *	Módulos
2	lunes, 19 de octubre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 2: Identificación y evaluación de los riesgos de modelo
3	miércoles, 21 de octubre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 3: Importancia de la Gestión del Riesgo de Modelo (MRM)
4	miércoles, 28 de octubre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 4: Alcance y relevancia del Inventario de Modelos
5	viernes, 30 de octubre	3	9:00 - 12:00 pm	Módulo 5: Conclusiones y Recomendaciones: ¿Qué Riesgo de Modelo tiene Excel?

* Estos horarios son válidos para Perú

Para visualizar su hora local, hacer clic [aquí](#) y digita tu ciudad en el campo "Agregar otra ciudad"

OBJETIVOS

Entender paso a paso y de modo 100 % práctico en qué consiste el riesgo de modelo y su importancia en la actualidad con la proliferación de modelos de IA y de Machine Learning. Los participantes comprenderán por qué los reguladores se encuentran solicitando un inventario completo de modelos a las entidades financieras de diferentes países de la región.

Al finalizar el curso, los participantes estarán en capacidad de:

- Comprender el riesgo de modelo, sus principales causas y sus posibles impactos financieros, regulatorios y reputacionales.
- Identificar y evaluar los riesgos asociados al desarrollo, utilización, validación y seguimiento de modelos, incluyendo aquellos derivados de la inteligencia artificial y el *machine learning*.
- Conocer los principales componentes de un sistema de gestión del riesgo de modelo, considerando su ciclo de vida, responsabilidades, controles y mecanismos de validación.
- Clasificar y categorizar los modelos utilizados por la institución de acuerdo con su relevancia, complejidad y nivel de riesgo.
- Elaborar o fortalecer en forma práctica un inventario institucional de modelos, aplicando los conocimientos desarrollados durante el curso.

PROGRAMA TEMÁTICO

El curso online comprenderá los siguientes módulos de trabajo:

MÓDULO 1: Riesgo de Modelo: Causas Comunes, Importancia y Primeros Ejemplos. Nro. de horas: 3

- ✓ ¿En qué consiste un modelo? ¿Cuál es la diferencia entre un modelo y sólo cálculos?

- ✓ ¿En qué consiste el riesgo de modelo y cómo se puede minimizar?
- ✓ ¿Cuáles son las causas comunes del riesgo de modelo?
- ✓ ¿Cuáles son las diferencias entre los modelos regulatorios y los modelos internos?
- ✓ ¿Qué tan frecuentemente se pueden generar pérdidas por fallas en modelos?
- ✓ Consecuencias financieras y reputacionales de un modelo deficiente o defectuoso.
- ✓ Estándares internacionales sobre riesgo de modelos.

Taller: Ejemplos prácticos de lo que se puede y no se puede considerar un modelo.

MÓDULO 2: Identificación y Evaluación de los Riesgos de Modelo

Nro. de horas: 3

- ✓ ¿Cuáles son los posibles riesgos asociados al modelo (por ejemplo, uso de datos inadecuados, selección de variables erróneas) y cómo los controlamos?
- ✓ ¿Cuál es la probabilidad de ocurrencia de estos riesgos identificados?
- ✓ ¿Qué áreas de la entidad utilizan modelos? ¿Cuáles son las más propensas a riesgo de modelo?
- ✓ ¿Quién o quiénes deben supervisar el uso de modelos dentro de la entidad?
- ✓ ¿Cuál es el rol de los órganos de dirección y del Comité de Riesgos en el tema de riesgo de modelo?
- ✓ ¿Por qué se incrementado significativamente el riesgo de modelo con el uso de IA y de algoritmos de Machine Learning?
- ✓ ¿Qué limitaciones tiene el análisis de riesgos de modelo y cómo se pueden solventar?

Taller 1: Ejemplos de pérdidas reales significativas por riesgo de modelos.

Taller 2: Ejemplos de modelos utilizados en diferentes áreas de entidades financieras.

MÓDULO 3: Importancia de la Gestión de Riesgo de Modelos (MRM)

Nro. de horas: 3

- ✓ ¿En qué consiste la gestión de riesgo de modelo?
- ✓ ¿Cuáles son los pasos generales que deben contemplarse en el desarrollo de un modelo?
- ✓ ¿Cada cuánto tiempo se debe actualizar un modelo?
- ✓ ¿Quién o quiénes deben validar un modelo?
- ✓ ¿Qué es el ciclo de vida de un modelo?
- ✓ Ejemplo de cálculo de indicadores para determinar si la población ha cambiado desde que se calibró el modelo inicial.

MÓDULO 4: Alcance y Relevancia del Inventario de Modelos

Nro. de horas: 3

- ✓ ¿Para qué y para quién se debe realizar un inventario de modelos?
- ✓ ¿Qué debe contener este inventario? ¿Cada cuándo se debe actualizar?
- ✓ Clasificación del riesgo de modelo según la dependencia, complejidad y otros factores críticos.
- ✓ ¿Cómo podemos establecer una categorización de modelos según su importancia para la entidad?
- ✓ ¿En qué países ya están solicitando los reguladores el inventario de modelos?

Taller: Guía para la clasificación y categorización del riesgo de modelo.

Se presentarán métricas numéricas para evaluar la complejidad e impacto de modelos usados por entidades financieras para priorizarlos por criticidad y nivel de riesgo.

MÓDULO 5: Conclusiones y Recomendaciones: ¿Qué riesgo de Modelo tiene Excel?

Nro. de horas: 3

- ✓ ¿Cuáles serían los siguientes pasos en la gestión del riesgo de modelo?
- ✓ ¿Cuál sería la influencia de las nuevas tecnologías y modelos de negocio?
- ✓ ¿Qué riesgo de modelo tienen las plantillas de Excel?
- ✓ ¿Por qué se siguen utilizando hojas de cálculo en entidades financieras de gran tamaño?
- ✓ ¿Qué controles y requisitos deben tener las hojas Excel para poder ser aceptadas temporalmente en las entidades financieras según los estándares internacionales?
- ✓ Ejemplos reales de pérdidas por uso de hojas de cálculo y su adecuada prevención.

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 ejercicios que son asignados por el expositor para ser desarrollados de modo individual o grupal y revisados en la siguiente sesión.
- El **trabajo final** que consiste en un proyecto más elaborado y que tenga **aplicabilidad directa** en la entidad financiera donde labora el funcionario. .

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 ésta, 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. Las consultas se pueden formular 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 requiere conocimientos básicos de Microsoft Excel. Se realizarán ejercicios prácticos en hojas Excel las cuáles quedarán de modelo para los participantes.

PARTICIPANTES

El curso está dirigido principalmente a gerentes, jefes de área, especialistas y analistas de bancos, instituciones financieras y organismos de supervisión que participen en el desarrollo, utilización, evaluación, control o supervisión de modelos empleados para la toma de decisiones.

Se recomienda especialmente la participación de funcionarios provenientes de las áreas de riesgos; crédito; tesorería y liquidez; y finanzas, así como de otras unidades que tengan responsabilidad directa sobre el uso, seguimiento o control de modelos dentro de la institución.

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 400 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.

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 las tareas y trabajos encomendados por el expositor y obtengan 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 miércoles 7 de octubre 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