



UPSKILLING & RESKILLING EN EL  
SECTOR FINANCIERO

# MEDICIÓN Y GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO

## PROGRAMA EXECUTIVE

**nemesis**  
UNA COMPAÑÍA BESPOKE





Nuestra Misión

# Contribuyendo al fortalecimiento **de los conocimientos en el ámbito financiero y bancario**

Némesis es una **empresa líder** dedicada a la formación de profesionales en gestión de riesgos. Nos enorgullece ofrecer un entorno educativo dinámico y centrado en el estudiante, **donde la teoría se encuentra con la práctica** y la innovación impulsa el aprendizaje.

Como parte integral de nuestra visión global, hemos establecido colaboraciones estratégicas con instituciones y organizaciones internacionales líderes en la gestión de riesgos. Estos convenios no solo enriquecen su experiencia educativa sino que también les brindan la oportunidad de conectarse con perspectivas globales y prácticas innovadoras en el campo.



# Medición y Gestión del Riesgo de crédito

La gestión efectiva del **riesgo de crédito es esencial para el éxito sostenible** de cualquier institución financiera. En la historia bancaria, graves problemas han surgido principalmente debido a normas crediticias deficientes, mala gestión de la cartera y falta de atención a cambios económicos.

La gestión del riesgo de crédito se erige como el pilar esencial para garantizar la estabilidad y prosperidad de las instituciones financieras. Nuestro programa de "Medición y Gestión de Riesgo de Crédito" es una inmersión completa en los aspectos cruciales que definen la capacidad de una entidad para evaluar, mitigar y administrar efectivamente los riesgos crediticios.

Este programa aborda de manera exhaustiva diversos Segmentos:

- Desde **Particulares** hasta **Empresas**, explorando incluso áreas especializadas como **Real Estate, Instituciones y Project Finance**.
- La **Metodología de medición de riesgo de crédito** se presenta como un componente fundamental, proporcionando a los participantes un conocimiento profundo sobre la conceptualización y uso de modelos internos, probabilidad de incumplimiento, severidad en el incumplimiento (LGD), exposición en el incumplimiento (EAD y CCF), y el marco regulatorio de Basilea.
- En la **gestión global del riesgo** se exploran conceptos clave como el nuevo enfoque ERM, gobierno interno, marco de apetito a riesgo, capital económico, rentabilidad ajustada a riesgo, stress testing, ICAAP, ILAAP, y la integración estratégica de todas las piezas para una gestión integral y efectiva del riesgo de crédito.



# Programa



12

Semanas de  
especialización online



60

Horas de formación



98%

Nuestros estudiantes  
trabajan a tiempo  
completo, combinando  
sus estudios con sus  
responsabilidades  
profesionales.

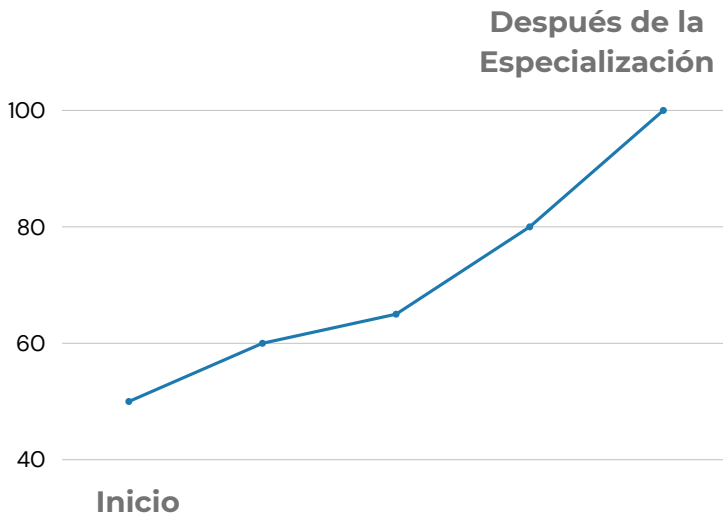


100%

Accede a la experiencia de  
instructores líderes en la  
industria que guiarán tu  
camino hacia la excelencia  
en gestión de riesgos.



# Objetivos



Con este programa transformas tu carrera:

Al finalizar el programa tendrás:

- Un conocimiento profundo de los principios de gestión de riesgos
- Amplia Red de Contactos Profesionales
- Reconocimiento Profesional

## Amplitud y Especialización

Comprensión especializada y completa de la gestión del riesgo de crédito en diversos sectores, desde particulares y negocios hasta empresas, bienes raíces, instituciones y Project Finance.

## Cumplimiento Normativo y Basilea

Sumérgete en el marco de Basilea y el capital regulatorio por riesgo de crédito. Mantente al tanto de las regulaciones clave que impactan la gestión del riesgo en el sector financiero.

## Gestión Global del Riesgo

Descubre el enfoque ERM de gestión global de riesgos, integrando aspectos cruciales como el gobierno interno, el marco de apetito a riesgo, el capital económico y la rentabilidad ajustada a riesgo para decisiones estratégicas informadas.

## Adaptación a Escenarios Complejos

Prepárate para escenarios complejos y volátiles con temas avanzados como stress testing, ICAAP e ILAAP. Asegura una gestión de riesgos robusta y proactiva.

# Beneficios

El programa ha sido cuidadosamente diseñado para abordar los desafíos contemporáneos del mundo empresarial. Desde los fundamentos hasta las estrategias avanzadas, cada módulo se enfoca en proporcionar conocimientos prácticos y habilidades aplicables.

Navega en entornos financieros dinámicos con una metodología avanzada. Enfócate en la conceptualización y uso de modelos internos para evaluar la probabilidad de incumplimiento, la severidad en el incumplimiento (LGD) y la exposición en el incumplimiento (EAD y CCF), garantizando una comprensión profunda de la normativa.



## Expertos a tu alcance

Nuestros profesores son expertos en sus campos y son seleccionados cuidadosamente para garantizar una enseñanza de alta calidad.



## Red global

Únete a una comunidad de profesionales comprometidos que comparten conocimientos, experiencias y mejores prácticas



## Actualización continua

Estamos dedicados a mantenernos al día con las últimas tendencias y regulaciones, garantizando que nuestros programas estén siempre actualizados.

# Metodología



[www.nemesisrisk.com](http://www.nemesisrisk.com)

## > Campus virtual

Los participantes estudian de forma individual y a su propio ritmo las lecciones magistrales impartidas por los profesores.

## > Streaming

Sesiones live que incluyen casos de estudio relevantes y fomentan la participación activa de los asistentes.

## > Evaluación

Podrás realizar un seguimiento de su progreso, alcance sus objetivos con la ayuda de nuestros asesores y tutores.

## > Acreditación

Acreditación europea del **Club de Gestión de Riesgos de España**, la **Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas**, con el aval de la **Federación Latinoamericana de Bancos**.

# Docentes



**Ignacio  
Bocos**

Director de Validación y Riesgo de Modelo en Grupo CaixaBank. Director de Modelos Regulados de Riesgo de Crédito, Riesgos, en Caixabank. Ha sido Director de Data & Models y de Modelos Internos, Dirección Corporativa de Riesgos, en Bankia y Director de Metodología, Modelos e Integración, en Banco Popular Español.



**José M.  
Desviat**

Profesional con amplia experiencia (30 años) en gestión global de riesgo, regulación financiera y capital en Bankia y Santander. Economista y Master en Dirección y Gestión Bancaria. Director de Gestión Global de Riesgo en Bankia (2016-2018)



**Juan M.  
Cristóbal**

Director de Riesgos Empresariales en BBVA España con amplia experiencia en análisis de riesgos y sistemas scoring. Colabora con el Club de Riesgos en la impartición de cursos para entidades financieras, tanto en España como internacionalmente.



# Programa

## 01

MÓDULO

### > Gestión del riesgo de crédito

1. Particulares
2. Negocios
3. Empresas
4. Real Estate: Promotor. Patrimonial
5. Instituciones
6. Project Finance

## 02

MÓDULO

### > Metodología de Medición de Riesgo de Crédito

1. Conceptualización uso de Modelos Internos. Riesgo de Modelo. Conceptualización y normativa
2. Probabilidad de incumplimiento
3. Severidad en el incumplimiento (LGD)
  - a. Concepto y estimación
  - b. Ámbitos con impacto en la LGD
  - c. Tipos de LGD
4. Exposición en el incumplimiento. Concepto de EAD y CCF
5. Marco de Basilea. Capital regulatorio por riesgo de crédito

## 03

MÓDULO

### > Gestión Global del Riesgo

1. Concepto de Riesgo
2. El nuevo enfoque ERM de gestión global de riesgos
3. Gobierno interno
4. Marco de Apetito a Riesgo
5. Capital Económico
6. Rentabilidad ajustada a riesgo
7. Stress Testing
8. ICAAP
9. ILAAP
10. Integrando las piezas.

# Contacta con nosotros

## Nemesis Formación



[www.nemesisrisk.com](http://www.nemesisrisk.com)

Estaremos encantados de ayudarte para cualquier duda o consulta.



[info@nemesisrisk.com](mailto:info@nemesisrisk.com)



+34 91 859 90 10