



UPSKILLING & RESKILLING EN EL
SECTOR FINANCIERO

STRESS TESTING Y PLANIFICACIÓN DE CAPITAL

ESPECIALIZACIÓN 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.



STRESS TESTING Y PLANIFICACIÓN DE CAPITAL

La importancia de la gestión del riesgo en el sector financiero se ha vuelto cada vez más evidente desde la crisis financiera de 2007. **En respuesta a estos desafíos, han surgido las pruebas de resistencia o stress tests** como una herramienta fundamental para evaluar la solidez de las entidades financieras frente a escenarios adversos.

Estas pruebas, que van más allá de ser simples ejercicios internos, **se han convertido en un requisito regulatorio clave** para garantizar la suficiencia del capital y la liquidez de las instituciones financieras.

El programa de Stress Testing y Planificación de Capital se centra en comprender y aplicar estas técnicas, así como en explorar su papel en la gestión integral del riesgo. A lo largo del curso, los participantes profundizarán en el análisis what-if estratégico, la valoración de carteras bajo distintos supuestos y el examen de la solvencia y la liquidez de las entidades financieras.

Con una combinación de teoría y práctica, este programa ofrece a los profesionales financieros las herramientas necesarias para enfrentar los desafíos actuales del sector y garantizar la resiliencia frente a futuros eventos adversos.



Programa



4

Semanas de especialización online



25

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

Profundizar en los conceptos clave de stress testing y planificación de capital, abarcando desde los fundamentos hasta los enfoques avanzados utilizados en la práctica bancaria.

Cumplimiento Normativo y Basilea

Garantizar el cumplimiento normativo con los estándares y requisitos establecidos por Basilea y otros organismos reguladores internacionales en materia de stress testing y planificación de capital.

Optimización de Recursos y Rentabilidad

Identificar oportunidades para optimizar la asignación de capital y recursos, maximizando la rentabilidad y fortaleciendo la resiliencia financiera de la institución frente a condiciones adversas del mercado.

Adaptación a Escenarios Complejos

Desarrollar la capacidad de anticipar y gestionar escenarios complejos y volátiles del mercado mediante el uso de técnicas avanzadas de stress testing y planificación de capital.

Beneficios

La formación en stress testing y planificación de capital puede ayudar a mejorar la toma de decisiones estratégicas al proporcionar información valiosa sobre la salud financiera de la entidad y los posibles escenarios futuros.

Esto puede permitir a su entidad anticipar y adaptarse mejor a los cambios en el entorno económico y financiero, lo que a su vez puede mejorar su competitividad y su capacidad para alcanzar sus objetivos comerciales a largo plazo.

Además, al dominar estas herramientas clave, podrán contribuir de manera significativa a la resiliencia y estabilidad de sus organizaciones frente a futuros escenarios adversos.



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 FlexLearn



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**.

Contenido



I. Principios y Funcionamiento del Estrés Test

- Concepto, tipología, historia y utilidad del stress testing
 - Principios de Stress Testing del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea
 - Stress Testing y su integración en la gestión estratégica de la entidad
 - El proceso de stress testing global de solvencia en una entidad financiera
 - El stress testing como herramienta de supervisión: a. De supervisión estática a supervisión forward-looking b. Objetivos del stress testing regulatorio c. Dos enfoques: top-down y bottom-up d. Proceso stress testing supervisor en Europa (EBA Stress Testing) e. Proceso stress testing supervisor en USA (DFAST & CCAR)
 - Caso práctico: planificación capital y estrés de capital en una entidad a. Definición del ejercicio:
- Ejercicios internos vs regulatorios
- Perímetro del ejercicio
- Horizonte temporal y escenarios utilizados
- Riesgos analizados
- Umbrales mínimos de capital requeridos b.
 - Escenarios a aplicar:
- Macroeconómicos
- Variables regionales
- Desastres naturales con impacto riesgo operacional
- Combinación de los anteriores
- Escenarios ad-hoc. Impactos idiosincráticos c.
 - Modelos de proyección:
- Modelos top-down de pérdida esperada de crédito
- Modelos de proyección de balance y resultados (PPNR)
- Modelos riesgo mercado y operacional d.
 - Información histórica y del punto de partida:
- Cartera de crédito.
- Balance y cuenta de resultados
- Riesgo de mercado
- Pérdidas por riesgo operacional
- Posición de capital. RWA y solvencia e.
 - Proyecciones
- Balance estático vs. dinámico
- Proyección crédito por segmento
- Proyección de cuentas de resultados
- Proyección requerimientos y base de capital
- Proyección ratio solvencia f.
 - Análisis resultados vs requerimientos mínimos del ejercicio. Medidas a adoptar
 - Publicación de resultados. Benchmark entre entidades

II. Métodos y Modelos del Stress Test

- El contexto regulatorio de los modelos de crédito:
- BIS II y Modelos IRB
- Los ejercicios de Estrés Regulatorio
- Provisiones y Pérdida Esperada. IFRS9
 - Cuantificación de los parámetros de riesgo de crédito
- Parámetros de Riesgo: PD, LGD, EAD
- Función de pérdidas y sus momentos: Pérdidas Esperadas e Inesperadas
- Estimación de la Probabilidad de Default
- Cálculo de Pérdidas en Caso de Incumplimiento
- Exposición en Default
 - Segmentación
- Concepto de segmento homogéneo de riesgo
- Segmentación de las exposiciones
 - Modelos de predicción condicionada
- Los modelos de estrés
- Diferentes aproximaciones
- Desarrollo de un caso sencillo de modelo Top Down
- Modelo de corrección del error
- Modelo autorregresivo
- Ejemplo de un modelo real
- Batería de test estadísticos
- Modelos Bottom Up
 - LGD y Low Default
- Modelos alternativos para la LGD
- Aproximaciones a las carteras de Low Default
 - Notas finales
- Requerimientos de información
- Uso y limitaciones de los modelos
- Conclusiones

III. Planificación de Capital

- Pilar II: Examen Supervisor
 - Requerimientos Pilar II
 - Objetivos del Supervisor
 - Proceso SREP (Supervisory Review Evaluation Process)
- Autoevaluación de Capital
 - Requerimientos ICAAP (Informe de Autoevaluación de Capital)
 - Contenido del ICAAP
 - Visión general de pruebas de estrés del ICAAP
 - Optimización del Capital. Planificación del Capital. Integración en la Gestión

Programa



Ruta de aprendizaje por Módulo:

1 semana: Acceso a Campus virtual

- Contenido teórico: recursos, vídeos, lecturas recomendadas...
- Disponibilidad 24/7 desde el inicio hasta la finalización del programa

2 - 4 semana: Clase con el profesor

- Clase en tiempo real con el profesor
- Oportunidad para preguntas, casos prácticos y debates en vivo
- Material didáctico disponible para la revisión del participante

8 semana: Evaluación de la materia

STRESS TESTING Y PLANIFICACIÓN DE CAPITAL

Calendario de actividades

TAREAS	Duración: 2 meses					
CAMPUS						
Sesión en Directo: Principios y funcionamientos						
Sesión en Directo Métodos y modelos de Stress Testing						
Sesión en Directo: Pilar 2 y Planificación de Capitales						
Sesión en Directo: Pilar 2 y Planificación de Capitales						
EVALUACIÓN						

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)



**Alberto
Gomez**

ICAAP and Capital Stress Test Director at Capital Adequacy area, in the Financial division of Banco Santander. Liderando el equipo a cargo del ICAAP del Grupo y del proceso del Pilar 2. Planificación de capital y evaluación de la adecuación del capital, incluida la anual elaboración del Pilar II del Grupo



Contacta con nosotros

Nemesis Formación



www.nemesisrisk.com

Estaremos encantados de ayudarte para cualquier duda o consulta.



info@nemesisrisk.com



+34 91 859 90 10