

PROGRAMA - EJECUTIVO

# GESTIÓN AVANZADA DE RIESGO CREDITICIO



# DESCRIPCIÓN DEL PROGRAMA

El Programa Ejecutivo en Gestión Avanzada de Riesgo Crediticio tiene como objetivo desarrollar una comprensión profunda, estratégica y aplicada del ciclo completo del riesgo de crédito, abarcando todas sus etapas: originación, evaluación, monitoreo, provisiones, cobranza y recuperación. El programa integra de manera práctica los estándares internacionales, el entorno financiero, los modelos avanzados de pérdida esperada, y las tendencias emergentes en análisis de datos e inteligencia artificial que hoy son esenciales para la gestión crediticia moderna.

Esta capacitación busca fortalecer las capacidades analíticas, técnicas y de liderazgo de los participantes, permitiéndoles anticipar, medir y gestionar los riesgos crediticios de forma coherente con el apetito de riesgo institucional, las exigencias regulatorias de Basilea e IFRS 9, y la estrategia de negocio. Asimismo, entrega herramientas para diseñar, operar y mejorar modelos de evaluación, monitoreo y mitigación, alineados con las mejores prácticas internacionales y con las demandas actuales de la industria financiera.

# CONTENIDOS

## MÓDULO 1: INTRODUCCIÓN AL SISTEMA BANCARIO Y LA GESTIÓN DE RIESGO

- Estructura y función del sistema financiero.
- Negocio bancario y mercado de capitales.
- Sistema Bancario a nivel local y global.
- Productos financieros, intermediación y clientes.
- Rol del área de riesgos en los Bancos, la Industria Financiera y el Mercado de Capitales.
- Introducción al riesgo financiero: definición, clasificación y tipologías.

## MÓDULO 2: ESTRATEGIA CORPORATIVA DE GESTIÓN DE RIESGOS

- El rol central del Chief Risk Officer (CRO) como agente estratégico de cambio y promotor de la cultura de riesgo en toda la organización.
- Teoría de las tres líneas de defensa aplicada a la gestión de riesgos.
- Integración del riesgo con la estrategia de negocio: coherencia y sostenibilidad.
- Mapas estratégicos de riesgo que permitan identificar, priorizar y gestionar los riesgos clave en diferentes horizontes temporales.
- Indicadores clave de riesgo (KPIs) y su impacto en el desempeño financiero.
- Incorpora la gestión de riesgos en la planificación estratégica, presupuesto y objetivos corporativos.
- Impactos de la gestión de riesgo en el balance, resultados, y solvencia a largo plazo.

### PARTE 1: ORIGINACIÓN Y EVALUACIÓN CREDITICIA

- Introducción a la originación crediticia y al ciclo del crédito.
- Etapas del proceso de otorgamiento y rol de la Admisión de Riesgos en la toma de decisiones.
- Fundamentos técnicos, atribuciones crediticias y participación de los Comités de Riesgo.
- Importancia de la data y evolución del análisis crediticio.
- Comparación entre modelos proactivos y reactivos de originación.
- Originación proactiva: estrategias de aprobación automática, pre-calificación de clientes y uso de modelos predictivos.
- Originación reactiva (Retail): diseño, validación e integración de modelos de scoring, indicadores de desempeño y procesos de seguimiento y recalibración, alineados con los objetivos comerciales y estratégicos.

#### Originación – Segmentos Mayoristas

- Diseño y aplicación de modelos de rating para Empresas
- Validación técnica y monitoreo de desempeño del modelo.
- Uso del rating en decisiones de crédito, límites y precios.
- Análisis financiero para Grandes Empresas y sector corporativo
- Gobernanza de Comités de Crédito: Estructura, buenas prácticas y decisiones colegiadas.
- Consideraciones sectoriales: Real Estate, Agropecuario, Financiero.

## **PARTE 2: MONITOREO DEL PORTFOLIO Y GESTIÓN PREVENTIVA**

- Rol del Portfolio Monitoring en la estabilidad financiera y la gestión del deterioro crediticio.
- Detección temprana y monitoreo continuo del riesgo: gobernanza, automatización y reporting.
- Metodologías de seguimiento de la calidad crediticia y retroalimentación para la mejora de políticas y lineamientos.
- Uso de modelos y sistemas de alertas tempranas para carteras retail y mayorista.
- Gestión de seguimientos especiales según nivel de riesgo y exposición.
- Análisis sectorial para identificar tendencias e impactos relevantes.
- Definición de KPIs y KRIIs alineados con el apetito de riesgo y apoyo a la toma de decisiones estratégicas.

## **PARTE 3: PROVISIONES, MODELOS, ENFOQUES Y GESTIÓN CONTRACÍCLICA**

- Rol de las provisiones en la estabilidad financiera y la gestión contracíclica.
- Provisiones regulatorias vs. contables: Diferencias entre IFRS 9 y normativas locales.
- Enfoque de pérdida incurrida vs. pérdida esperada.
- Modelos de estimación basados en PD, LGD, EAD y enfoque forward looking.
- Provisiones colectivas vs. individuales: criterios de aplicación y metodologías de segmentación.
- Prácticas y desafíos en Latinoamérica: Avances, brechas y convergencia hacia estándares internacionales.

## PARTE 4: GESTIÓN DE COBRANZA Y RECUPERACIÓN

- Perfilamiento de clientes y segmentación para definir estrategias de cobranza personalizadas y efectivas.
- Gestión diferenciada de cobranza: enfoque preventivo, temprano y tardío.
- Renegociación y restructuración de deuda: criterios técnicos y regulatorios.
- Cobranza Judicial: Diseño de estrategias procesales, optimización de tiempos y costos.
- Estrategias de venta de cartera: Momentos óptimos, valoración y selección de contrapartes.
- Clasificación y tratamiento de créditos incobrables.

## MÓDULO 4: REGULACIÓN FINANCIERA APLICADA AL RIESGO DE CRÉDITO

- Evolución de Basilea I a Basilea IV: Historia, objetivos y fundamentos detrás de la regulación prudencial.
- Pérdida esperada vs pérdida inesperada: Impacto en provisiones y capital.
- Fundamentos conceptuales de la gestión de capital. Capital regulatorio y económico.
- Pilar I, II y III: Enfoque, objetivos y lógica de supervisión.
- Métodos de cálculo de capital: Modelo Estándar vs Modelos Internos.
- Implicancias regulatorias en la originación, evaluación, y políticas crediticias.
- Palancas estratégicas para optimizar riesgo y capital: Asignación de activos, límites de exposición y gestión activa del portfolio crediticio.
- Pruebas de Tensión de crédito : Importancia de la gestión prudencial del riesgo. Solvencia, proyecciones y toma de decisiones.

## MÓDULO 5: INNOVACIÓN, INTELIGENCIA ARTIFICIAL Y GESTIÓN DE RIESGO

- IA aplicada a Scoring, fraude y automatización de decisiones.
- Modelos supervisados y no supervisados aplicados al ciclo de riesgo.
- Analítica avanzada y feature engineering para optimizar modelos predictivos.
- Explainable AI (XAI), gobernanza y cumplimiento regulatorio.
- Integración de modelos predictivos en originación, monitoreo y cobranza.
- Casos de uso en la industria y tendencias futuras en IA aplicada a riesgos.

# EL CURSO ESTÁ ORIENTADO A:

- Profesionales y ejecutivos de riesgo de crédito, riesgo integral, control de gestión, auditoría, finanzas y cumplimiento regulatorio.
- Directores, Gerentes, subgerentes, analistas senior y jefes de área que participen en procesos financieros y de gestión de riesgos
- Consultores, académicos y reguladores interesados en actualizarse en las técnicas analíticas de gestión de riesgos, y en la conexión con la estrategia institucional.
- Líderes y futuros CROs que deseen fortalecer su visión estratégica y su capacidad de integrar la gestión de riesgos crediticios en el negocio y la cultura organizacional.

## RESULTADOS ESPERADOS:

**Al finalizar el programa, los participantes serán capaces de:**

- Comprender el ciclo completo del riesgo de crédito y su impacto en la solvencia del banco.
- Aplicar modelos avanzados de evaluación (scoring y rating) en decisiones de crédito y pricing.
- Implementar monitoreo proactivo mediante alertas tempranas, análisis sectorial y matrices de riesgo.
- Gestionar provisiones bajo IFRS 9, utilizando PD, LGD, EAD y visión forward-looking.
- Diseñar estrategias efectivas de cobranza y recuperación según perfil y etapa del cliente.
- Integrar los marcos de Basilea y el ICAAP en la gestión crediticia y en pruebas de tensión.
- Incorporar analítica avanzada e IA en originación, monitoreo y cobranza.
- Desarrollar liderazgo técnico para fortalecer cultura y gobierno del riesgo.

# INFORMACIÓN ADICIONAL

## **Inversión**

**Miembros del CGR** - USD850 por persona

**No Miembros del CGR** - USD950 por persona

**Modalidad:** Híbrida

**Duración:** 24 horas

**Sesiones virtuales:** 16 y 18 marzo 2026 (6:00 p.m. - 8:00 p.m.)

**Sesiones presenciales:** 23 al 27 de marzo 2026: (2:00 p.m. - 6:00 p.m.)

**Ubicación:** Edificio La Isla, Salón Liberty

***Los participantes deberán llevar una laptop para fines del desarrollo de las actividades.***

**Para inscripciones o información adicional, escribir a:**

[info@gestionderiesgo.org](mailto:info@gestionderiesgo.org).

# FACILITADOR: CARLOS LAROZE LEÓN, SCR

Profesional en Business Administration con Postgrado en Estadísticas, con más de 15 años de exitosa trayectoria en la Banca y el Sector Financiero, liderando áreas estratégicas como Business Intelligence, Credit Risk & Portfolio Management, Control de Gestión, Analytics, Riesgo Regulatorio y Finanzas Sostenibles.

A lo largo de su carrera, ha desempeñado un rol clave en la implementación de IFRS 9 y Basilea III en diversas entidades financieras, así como en el desarrollo de modelos avanzados de riesgo y gestión de crédito. En los últimos años, ha liderado múltiples proyectos enfocados en la integración de factores ESG en la gestión crediticia, contribuyendo a la evolución de prácticas sostenibles dentro del sector financiero.

Posee una sólida experiencia en la administración y gestión de portafolios crediticios de alto volumen, con un enfoque basado en análisis financiero, modelamiento estadístico, gestión de datos y analítica avanzada para la toma de decisiones estratégicas. Actualmente, se desempeña como Head of Portfolio Management & ESG Risks en una de las principales entidades financieras en Chile.

Es miembro de la GARP (Global Association of Risk Professionals) y cuenta con la certificación Sustainability and Credit Risk (SCR), una de las más prestigiosas a nivel mundial en la intersección de sostenibilidad y riesgo crediticio.

En el ámbito académico, ha participado activamente como ponente en seminarios internacionales de alto nivel, dictando cursos y conferencias en temas como Portfolio Management, Asset Allocation, Econometría, ESG Investments, entre otros. Su compromiso con la formación y el desarrollo del conocimiento lo ha llevado a colaborar con diversas instituciones y foros especializados, consolidando su reputación como experto en la gestión de riesgos y finanzas sostenibles.

