



---

**GRACIAS AL ÉXITO ALCANZADO EN CURSOS ANTERIORES Y  
A LA DEMANDA EXISTENTE, PRESENTA EL**

---

**TALLER PRÁCTICO:  
“COMPARACIÓN DE METODOLOGÍAS DE  
BASILEA, MODELOS AUXILIARES Y  
COMPLEMENTARIOS (SCORING)”**

**-TALLERES PRÁCTICOS POR 20 HORAS-**

---

**TEMA PRINCIPAL A TRATARSE:**

**EXPLICACIÓN PASO A PASO DE LAS METODOLOGÍAS ESTADÍSTICAS  
UTILIZADAS EN LA GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO.**

---

**DIRIGIDO A: Gerentes Generales de Instituciones Financieras,  
Asesores, Financieros, Auditores, Jefes de Operaciones,  
Tesoreros, Jefes de Riesgos y Analistas responsables de medir,  
supervisar, interpretar y reportar riesgos.**

---

**OBJETIVOS:**

- |  |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• <b><u>Comprender PASO A PASO, de modo 100 % PRÁCTICO, las principales metodologías estadísticas necesarias en la gestión de riesgos financieros;</u></b></li><li>• <b>Conocer la aplicación de dichas metodologías</b></li><li>• <b>Los participantes ejercitarán y reforzarán los conocimientos adquiridos mediante la realización de ejercicios dentro de los talleres a su propio paso.</b></li></ul> |
|--|

## TEMARIO DETALLADO

### RIESGO DE CRÉDITO: COMPARACIÓN DE METODOLOGÍAS DE BASILEA

- Nuevos supuestos en la metodología de Calificaciones Internas de Basilea (IRB).
- Ventajas del IRB sobre la metodología estándar.
- Cálculo de Pérdidas Esperadas e Inesperadas.
- Estimación de la Probabilidad de Incumplimiento.
- Estimación del Valor de Recuperación.
- Cálculo de provisiones y cargos de capital en la metodología IRB.
- Uso del VAR en riesgo de crédito; Capital en Riesgo (CAR).
- Cálculo de Medidas de Rentabilidad Ajustadas por Riesgo (RAROC, EVA, y otras).

### RIESGO DE CRÉDITO: MODELOS AUXILIARES Y COMPLEMENTARIOS (SCORING)

- Modelos estadísticos utilizados en el cálculo de la probabilidad de incumplimiento.
- Uso del Análisis Discriminante, Árboles de Decisión y redes Neuronales.
- Utilidad de los modelos de Scoring.
- Ejemplos de Modelos de Scoring de Aprobación.
- Modelos de Scoring de Gestión: Mora, Cobranza y Deserción.
- Bases de Datos necesarias en la implementación de estos modelos.
- Cálculo de Matrices de Migración; aplicación en el Rating Crediticio.
- Revisión de otros Modelos: Modelo de Merton, CreditMetrics; CreditRisk +, KMV.
- Modelos de simulación y análisis de estrés en los diferentes tipos de cartera.
- Integración de modelos auxiliares con la metodología de Calificaciones Internas.



---

**INSTRUCTOR:**

**RAMIRO AUGUSTO ESTRELLA CARRERA**

**M.S.c en Finanzas, ITAM (México)**  
**Finanzas Internacionales, Universidad de Brandeis, Boston EE.UU.**  
**Economista, Pontificia Universidad Católica del Ecuador**

Desde el año 2006, se desempeña como **Vicepresidente de Riesgos del Grupo Financiero PRODUBANCO**, anteriormente trabajo durante 4 años en el **Banco de Guayaquil como Vicepresidente de Riesgos**. En su trayectoria profesional además se ha desempeñado como **Consultor de Instituciones como el Banco Mundial, Superintendencia de Bancos y Seguros y el Banco Interamericano de Desarrollo, BID**. También ha sido Gerente Técnico del Banco Ecuatoriano de Desarrollo y la Agencia de Garantía de Depósitos. En el **Banco del Pichincha fue Gerente de Riesgos de Mercado y Liquidez y Subgerente de Tesorería, y, en el Banco Central del Ecuador tuvo el cargo de Asesor del Gerente de la Casa Matriz, Director de Seguros y Jefe de Análisis de Crédito Externo**, entre otras responsabilidades.

Entre sus distinciones se resalta que fue **Becario de la Agencia Interamericana de Desarrollo A.I.D. y de la Fundación Francisco Marroquín para el programa "Advanced Training in Economics and Administration"**.

Ha participado en importantes cursos a nivel nacional e internacional sobre temas de calificación y administración de Riesgos, en Congresos auspiciados por el Banco Mundial y la Asociación Bancaria de Colombia y programas como el de Administración Bancaria promovido por el INCAE. Ha realizado diversas pasantías auspiciadas por el proyecto **Salto – USAID en Chile, Perú y EEUU, en programas de Microcrédito, Pequeña y Mediana Empresa**.

Como catedrático ha dictado materias de Ingeniería Financiera en la Facultad de Economía en la Universidad Católica del Ecuador; Economía Gerencial, Finanzas Corporativas e Inversiones y **Manejo de Riesgos en la Escuela de Administración de la Universidad San Francisco**. A nivel de post-grado ha impartido clases de Moneda y Banca en la Maestría en Administración de Empresas de la ESPE y en la **Universidad Andina en el Postgrado en Finanzas, como profesor de Inversiones y Riesgos**.

Capacitador en diversos cursos de **Administración de Riesgos y Riesgos Financieros para entidades como la Superintendencia de Bancos, Banco del Estado, Bancos Privados** y empresas de Software especializado.



## LUGAR Y FECHAS:

**Quito**  
**Centro de Capacitación de Scalar Consulting**

**Agosto 21, 22 y 23 de 2008**

**Horarios:**

**Jueves 17h00 – 21h00**

**Viernes 09h00 – 17h00**

**Sábado 09h00 – 17h00**

**DURACIÓN: 20 Horas**

***INCLUYE COFFE BREAK, MATERIAL, ASÍ COMO CERTIFICADO DE ASISTENCIA***