

PROGRAMA DE  
ESPECIALIZACIÓN

# Gestión del Riesgo Crediticio



**27** Noviembre 2025



**04** Meses lectivos

**Lifelong Learning**

# Acerca del Programa



## PROGRAMA DE ESPECIALIZACIÓN

# Gestión del Riesgo Crediticio



**Modalidad Online:** Clases en tiempo real

El Programa de Especialización en Gestión del Riesgo Crediticio está diseñado para equipar a los gestores de riesgos, analistas de crédito, personal de instituciones financieras y gerentes financieros con los conocimientos, la información y las herramientas necesarios que les permitan gestionar y mitigar eficazmente los riesgos crediticios en el curso de su trabajo o negocios. Los módulos están desarrollados para equipar a los participantes para que identifiquen, evalúen con precisión y mitiguen el riesgo crediticio en sus negocios u operaciones financieras de manera rápida y efectiva.

# Certificación



Centrum PUCP 

Programa de Especialización en Gestión del  
Riesgo Crediticio



## Objetivos

### 01

Aplicar las herramientas de la gestión del riesgo de crédito con la finalidad de fortalecer la gobernanza, la influencia de las distorsiones cognitivas y de comportamiento en la aparición del riesgo de crédito minorista.

### 02

Aplicar un enfoque temático sobre el riesgo de crédito en las fases clave de gestión de crédito: adquisición de clientes, gestión y planificación de cartera.

### 03

Implementar los instrumentos analíticos informáticos para llevar a cabo la parte operativa de la gestión del riesgo de crédito y lograr conocer los modelos avanzados en gestión de riesgos.

# Contenido del Programa

1

## Regulación Bancaria y Gestión de Riesgos

Se realizará un énfasis en las principales recomendaciones para el desarrollo de modelos cuantitativos y cualitativos con un énfasis prospectivo y con la intención de intuir las propuestas futuras en materia de regulación del capital.

### Sesión 1-2

Introducción a la gestión integral de riesgos

- Conceptos sobre el gobierno corporativo y el sistema de gestión integral de riesgos
- Apetito y tolerancia al riesgo
- Acuerdo de Basilea
- Tipología de los riesgos financieros y no financieros
- La matriz de riesgos y el perfil de riesgos de las empresas

### Sesión 3-4

Introducción al riesgo de crédito

- Introducción al riesgo de crédito
- Políticas e indicadores para la gestión del riesgo de crédito
- Medidas para la gestión del riesgo de crédito: Probabilidad de Default (PD), Exposición ante el incumplimiento (EAD), Severidad de pérdidas (LGD), tasa de recupero (TR), Índice de riesgo, Morosidad e Índice de Calidad de Cartera (ICC)

### Sesión 5-6

Generalidades de los riesgos de mercado

- Generalidades de los riesgos de mercado
- Medidas de volatilidad y correlaciones
- Estrategias de cobertura en el riesgo de mercado
- Definiciones básicas del VaR
- VaR: Varianzas y Covarianzas, Simulación Histórica, y Simulación de Montecarlo
- Cálculo del VAR

### Sesión 7-8

Riesgo de Liquidez

- Definiciones básicas del riesgo de liquidez
- Riesgo de liquidez en el Perú y el papel del BCR
- Ratios de Basilea y los activos líquidos en la gestión del riesgo de liquidez

### Sesión 9-10

Introducción al Riesgo Operacional

- Definiciones básicas de riesgo operacional
- Herramientas de gestión cuantitativa y cualitativa. Bases de Eventos de Pérdida y Simulación de Peor Escenario
- Eventos de pérdida. Elaboración y respuesta al riesgo

### Sesión 11-12

- Presentación del TAF



## Gestión del Crédito

Este curso teórico-práctico tiene como finalidad analizar el crédito, que representa solo uno de los componentes de los mercados financieros permite realizar inversiones en activos fijos y capital de trabajo, y mantener el nivel de consumo en momentos de insolvencia, factores determinantes para la creación de valor económico en las empresas y personas.

### Sesión 1

La Gestión Crediticia: El Sistema Financiero, Concepto de Riesgo, El Riesgo en los Negocios

- El Sistema Financiero, Mercado de Intermediación Financiera, importancia
- Estructura Financiera, Valor de la Empresa
- Los Objetivos Financieros y las Decisiones Financieras de las Empresas
- Conceptos básicos de Riesgo
- Apetito y Tolerancia al Riesgo crediticio

### Sesión 2

Evaluación del Riesgo Crediticio, Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones

- Tipos de créditos por categoría de riesgo del deudor. Deudor No Minorista y Deudor Minorista
- Clasificación crediticia del deudor
- Créditos por modalidad
- Provisiones
- Situación de los créditos
- Caso N° 1

### Sesión 3-4

Herramientas de Evaluación Financiera a Empresas Grandes o Medianas, para el otorgamiento de Créditos, Rating externo e interno

- Estimación de default en la cartera mayorista: Rating
- Análisis de Estados Financieros, El Balance y el Estado de Resultados
- Análisis Comparativos: Vertical, Horizontal, por Tendencias, Comparativo
- Análisis financiero o Razones Financieras: liquidez, de apalancamiento, rentabilidad, solvencia
- Análisis Económico o de gestión: ROA, ROE, Rotaciones
- Caso Práctico N°2

### Sesión 7-8

Revisión a la gestión del Capital de trabajo, su importancia y la utilización de colaterales como segunda opción de recuperación Administración del Capital de Trabajo:

- Capital de trabajo, análisis e importancia
- Análisis Cualitativo
- Flujo de Efectivo y Flujo de Caja
- Caso Práctico

Garantías:

- Tipos, Valorizaciones, Mitigación, Cobertura

### Sesión 9

Herramientas de evaluación Personas: El credit scoring, un modelo de evaluación masivo, su aplicación en los procesos de créditos.

- Evaluación a personas, por tipos de ingresos y por productos a colocar (Operaciones Activas): créditos personales, tarjetas, créditos hipotecarios, Vehiculares, Pignoratícios
- Parámetros de riesgo de crédito
- El Credit Scoring, beneficios y límites

### Sesión 10

Costo de capital y Técnicas de evaluación crediticia. Construcción de Indicadores para la evaluación de inversiones:

- Valor actual neto (VAN)
  - Tasa Interna de retorno (TIR)
  - Periodo de recuperación descontado (PRD)
  - Índice B/C
  - Índice de rentabilidad (IR)
- Resumen y Conclusiones del curso

## 3

## Gestión de Riesgo de crédito

Este curso teórico-práctico tiene como finalidad analizar sobre la administración de riesgos en una institución financiera y su naturaleza, incluyendo sus medidas de mitigación, con énfasis en una de tipo financiera, así como revisar la normativa vigente de la Superintendencia de Bancos relativa al tema. Toda actividad económica afronta riesgos en su gestión, y de ahí la importancia de una adecuada administración para promover los resultados esperados.

**Sesión 1-2** Introducción a la Gestión de Riesgo de Crédito. Concepto del riesgo de crédito y su administración. Apetito y Tolerancia al riesgo de acuerdo a la probabilidad e impacto. Evolución de la gestión de riesgo de crédito

**Sesión 3-4** Parámetros de Riesgos de Crédito. Concepto de la Pérdida Esperada, Probabilidad de incumplimiento (PD), Severidad de pérdidas (LGD), Tasa de recupero y Exposición ante el incumplimiento (EAD).

**Sesión 5-6** Enfoque IRB, cálculo de provisiones, gestión de portafolio. Descripción general del IRB, Pérdida Esperada e inesperada, cálculo de provisiones por riesgo de crédito.

**Sesión 7-8** Acuerdos de Basilea y requerimientos de capital por riesgo de crédito. Normativa en Perú Acuerdos de Basilea, Requerimientos de capital por riesgo de crédito. Lineamientos de regulación y supervisión. Normativa Vigente en el Perú

**Sesión 9-10** Gestión del crédito, rating y scoring Modelos de Riesgo de créditos y su estructura. Modelación de riesgo de crédito por Rating, modelación de riesgo de crédito por Scoring, Modelos comerciales y enfoques de mercado en la medición de riesgo de crédito.

**Sesión 11-12** Rendimiento Ajustado al Riesgo y evaluación de mora por cosechas. Rentabilidad ajustada al riesgo de crédito, gestión de carteras crediticias, fijación de precios.

## 4

## Gestión de Cobranzas

Este curso teórico-práctico tiene como finalidad determinar la correcta administración de la gestión de cobranzas y recaudaciones, la determinación de los criterios de selección de cuentas y gestiones más adecuadas a cada tipo de cuenta debidamente diferenciadas por tipo de cliente, producto, canal o negocio específico.

**Sesión 1-2** Conceptos de Créditos y Riesgos

- Conceptos básicos del Riesgo
- El Crédito y la Evaluación Crediticia
- Errores en la Evaluación Crediticia
- Política de Créditos y Cobranzas

**Sesión 3-4** Importancia de las Cobranzas y las Señales de Alerta

- Señales de Alerta – Sobreendeudamiento
- El Círculo del Crédito
- Qué son las Cobranzas y su Importancia
- Análisis Dupont (Rentabilidad de las Empresas)

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                           |                     |                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Sesión 5-6</b>  | La Gestión de las Cobranzas y su Estrategia <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Por qué fracasan las empresas?</li> <li>• Línea de Tiempo de las Cobranzas</li> <li>• Fase Preventiva del Proceso de Cobranzas</li> <li>• La Estrategia en las Cobranzas</li> </ul> | <b>Sesión 7-8</b>   | Estrategia en los Procesos de Cobranzas <ul style="list-style-type: none"> <li>• El Proceso de Segmentación en las Cobranzas</li> <li>• Desarrollo de Estrategias (Árboles de Decisión)</li> <li>• KPI´s básicos en las Cobranzas</li> <li>• Colas de Cobranzas</li> </ul> |
| <b>Sesión 9-10</b> | La Gestión de Cobranzas <ul style="list-style-type: none"> <li>• Esquema Básico de Cobranzas</li> <li>• La Gestión de Pre Mora</li> <li>• La Gestión Telefónica</li> <li>• La gestión del Campo</li> </ul>                                                                | <b>Sesión 11-12</b> | Repaso General y Presentación del TAF                                                                                                                                                                                                                                      |

## 5

## Medición del Riesgo de Crédito

Este curso es teórico-práctico y tiene como objetivo aprender a calcular medidas de riesgo de crédito utilizando diferentes métodos basados en calificaciones internas. Resumen de contenidos: La gestión de riesgos en los mercados financieros implica, en última instancia, gestionar los riesgos inherentes a las actividades financieras.

|                   |                                                                                                                                      |                   |                                                                                                                                                |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Sesión 1-2</b> | Medición del Riesgo de Crédito: Gestión cuantitativa del riesgo, identificación de los principales tipos de riesgos                  | <b>Sesión 3-4</b> | Riesgo de Mercado ( Beta y Beta apalancado, métodos de medición, casos aplicativos) , Riesgo de tasas de interés) , Riesgo de tipos de cambios |
| <b>Sesión 5-6</b> | Carteras colectivas (Identificación de los riesgos, métodos de medición, casos aplicativos)                                          | <b>Sesión 7-8</b> | Precios de acciones (identificación de los riesgos, método de medición y casos aplicativos)                                                    |
| <b>Sesión 9</b>   | Análisis de Stress Testing y Back Testing ( Var de instrumentos y portafolios financieros, técnicas de medición y casos aplicativos) | <b>Sesión 10</b>  | Trabajo Aplicativo Final                                                                                                                       |

## Inicio

27 de noviembre 2025

## Duración y Horario

4 meses lectivos / 84 horas

Martes y Jueves de 07:00 a 10:30 p.m.

## Modalidad

Online (clases en tiempo real)

## Inversión

S/. 4,500

*\*Para el financiamiento directo otorgado por Centrum PUCP, los participantes y sus respectivos avales deberán suscribir letras de cambio electrónicas como requisito indispensable para estar matriculado en el programa o curso académico escogido.*

La inversión **incluye:**

- Emisión del certificado por Centrum PUCP.
- Materiales académicos.

La inversión **no incluye:**

- Emisión de otros certificados (participación, constancia de notas, mallas académicas, etc.).

## Informes:

✉ [executive.centrum@pucp.edu.pe](mailto:executive.centrum@pucp.edu.pe)

🌐 [centrum.pucp.edu.pe](http://centrum.pucp.edu.pe)

**Executive  
Education**

PROGRAMA DE  
ESPECIALIZACIÓN

# Gestión del Riesgo Crediticio



CUATRO ACREDITACIONES GLOBALES



DE EXCELENCIA ACADÉMICA



**FINANCIAL  
TIMES** 2024

**Nº1 EN PERÚ**  
EDUCACIÓN EJECUTIVA