

6, 8, 9, 13, y 16 de mayo
2024

Descripción

La entrada en vigor de la IFRS 9 ha supuesto un cambio de paradigma en el cálculo de provisiones por riesgo de crédito y ha motivado la lógica atención del supervisor prudencial sobre el cálculo de provisiones colectivas. En la revisión de estas se ha puesto de manifiesto la necesidad de reforzar el conocimiento y la aplicación de las herramientas cuantitativas a disposición de los inspectores. Este tipo de herramientas es crucial en la revisión de los modelos internos de medición de riesgo de crédito (concesión, precio, seguimiento, clasificación y otros), y en particular de los modelos de estimación colectiva de provisiones por riesgo de crédito.

Objetivo y contenido

Se trabajará con ejemplos reales extraídos de inspecciones sobre: a) réplicas de cálculos; b) diferentes pruebas para evaluar la razonabilidad de la metodología y de las bases de datos utilizadas en la construcción de los modelos, y c) revisiones cuantitativas de las provisiones calculadas.

El contenido del curso se distribuye en cuatro bloques:

- Presentación del curso:
 - Introducción a la medición del deterioro de crédito bajo la IFRS 9.
 - Petición de datos: loan tape, inventory tape, recovery tape.
 - Challenger models.
 - Presentación a R y R- Studio.
- Modelización de la probabilidad y el riesgo.
- Herramientas y técnicas. Tratamiento y análisis de datos con R Estudio
- Modelizando el valor y la pérdida

El software «R» tendrá que estar instalado en los equipos, con objeto de hacer las prácticas del curso. Se trata de un software libre, cuya instalación probablemente requerirá de las autorizaciones internas de cada supervisor.

Perfil de los asistentes

Inspectores y técnicos. Para la realización del curso no es imprescindible conocer previamente la utilización de R, porque se va a dar una introducción a este.

Organización, duración y formato

El seminario está organizado conjuntamente por el Banco de España y la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA), y el idioma es el inglés. Estará a cargo de formadores expertos del Banco de España. Se desarrollará en formato virtual a lo largo de tres horas en cinco días en sesiones de mañana en horario de México.

La asistencia es exclusivamente por invitación que correrá a cargo de ASBA.