

INTRODUCCIÓN A LOS MODELOS DE RIESGO DE CRÉDITO



I. INFORMACIÓN GENERAL

Sector	: Financiero
Duración	: 6 horas
Sesiones	: Martes 19/04 y Martes 26/04
Horario	: 7:00PM a 10:00PM

II. PRESENTACIÓN

La presente capacitación tiene como propósito aprender y conocer el end to end de la implementación de modelos de riesgo crediticio alineado a las normativas vigentes de Basilea, desde el consumo de información hasta la generación y calibración del modelo usando algoritmos de Machine Learning.

III. DIRIGIDO A

- Profesionales de las áreas de Finanzas, Riesgos, Sistemas, Estadísticos y afines.
- Personas que trabajan en Banca, Seguros u otras áreas donde se evalúan riesgos crediticios.
- Personas interesadas en actualizarse en temas de la gestión de Riesgo de Crédito, metodologías de basilea y su aplicabilidad, estándares regulatorios locales y nuevos modelos credit scoring.

IV. PRE REQUISITOS

Software:

- Python.

Conocimientos:

- Programación básica.
- Estadísticos básicos y/o de riesgo.

V. CERTIFICACIÓN

Todos los alumnos recibirán una constancia digital de participación, la cual se entregará siempre que el estudiante asista a las 2 sesiones programadas en el curso correspondiente y finalice las 6 horas de contenido programado del mismo.

INTRODUCCIÓN A LOS MODELOS DE RIESGO DE CRÉDITO

VI. PROGRAMA

Bloque	Contenidos	Estrategia Metodológica	Duración horas
1	<ul style="list-style-type: none"> • Los modelos crediticios de acuerdo a normativas Basilea. • Tipos de modelos y variables de scoring. • Análisis exploratorio y selección de muestras: cosechas, tratamiento de rechazos, análisis descriptivo y tratamiento de outliers. • Desarrollo de modelos con regresión logística. 	Sesiones Virtuales y casos prácticos	3
2	<ul style="list-style-type: none"> • Interpretación de prueba de hipótesis, Análisis WOE e IV. • Generación de PD con logit. • Validación del modelo: Bondad de Ajuste, Test de KS, coeficiente de Gini y calibración del modelo. • Análisis de Supervivencia, estimación Kaplan Meier, Algoritmos ML: XG Boost. 	Sesiones Virtuales y casos prácticos	3

VII. DOCENTE

Brangovich Ordoñez

Experiencia:

Head of Financial Engineer en Alicorp, previamente ha tenido experiencia en BCP, Scotiabank, Neptunia SA y BanBif. Master of Business Administration por CENTRUM e Ingeniero de Sistemas por la Universidad de Lima.

