



Credit Scoring for Risk Baking

Aplicaciones en la Gestión de Riesgo Crediticio



Presentación

¿Quiénes son los clientes con mayor probabilidad de caer en mora? ¿Cómo identificar, a futuro, los clientes con mal perfil crediticio? ¿Qué características cumplen aquellos clientes con buen perfil?

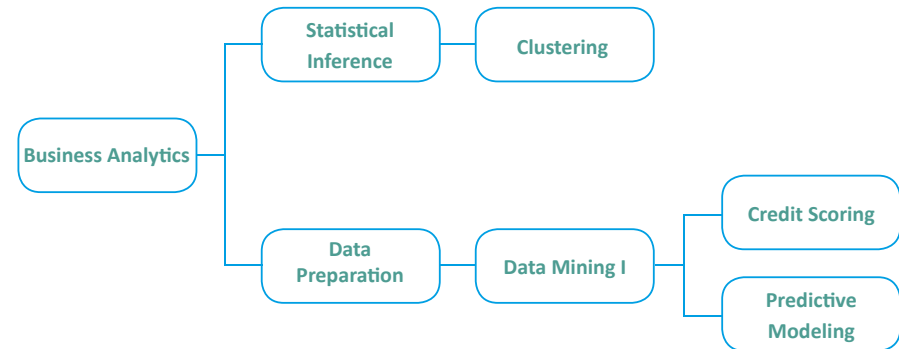
Estas son algunas de las preguntas que se responden en el curso de Credit Scoring. El objetivo del curso es entender las principales técnicas de clasificación como los árboles de decisión y la regresión logística para el desarrollo de modelos de Credit Scoring.

Dirigido a:

Especialistas, analistas, jefes de proyecto, personal de Instituciones involucradas en la evaluación crediticia, diseño de scoring y modelación del comportamiento crediticio de clientes.

- ✓ Personal de Bancos, Financieras, Cajas Municipales, Edpymes, Cajas Rurales, Cooperativas, Reguladores, etc.
- ✓ Auditores y Consultores.
- ✓ Administradores de Riesgos y Especialistas en modelos.

Predictive Analytics Certification - DMC



Pre-requisitos:

Conocimientos previos de estadística básica, Data Mining y Modelos Predictivos. Manejo de SPSS



Metodología

Basado en la teoría y en la aplicación directa de los conceptos aprendidos. Para esto se dispondrán de las siguientes herramientas.

- ✓ Base de Datos de prueba para aplicar lo aprendido.
- ✓ Casos de Aplicación. Situaciones reales con aplicaciones en el mercado Peruano.
- ✓ Software estadístico para el análisis de información.
- ✓ Material didáctico con el desarrollo del curso.

Syllabus

I. Introducción a la gestión del Riesgo Crediticio y Modelos de Scoring

Objetivos

- Entender los conceptos de Riesgo Crediticio y el marco normativo determinado por Basilea II.
- Comprender las diferentes metodologías de gestión del Riesgo Crediticio y diferenciar los distintos tipos de modelos de Scoring.
- Entender las técnicas estadísticas utilizadas para el desarrollo de los modelos de Scoring.
- Entender la estructura del Reporte Crediticio Consolidado elaborado por la SBS.

Temario

- Marco Normativo para la gestión de Riesgo Crediticio. Basilea II
- Metodologías para la gestión del Riesgo Crediticio.
- Utilidad del Scoring. Tipos de Scoring.
- Técnicas estadísticas para el desarrollo de Credit Scoring.
- Tipo de Variables utilizadas.
- Información del Reporte Crediticio Consolidado (RCC).

II. Análisis Exploratorio y Selección de la Muestra

Objetivos

- Entender la importancia del análisis exploratorio en la construcción del scoring.
- Aprender a generar las variables indicadoras del scoring.

Temario

- Análisis Univariante. Preparación y validación de la información.
- Definición de la Profundidad histórica.
- Definición de malo/Baja/En Mora.
- Ventana de Observación. Maduración de la muestra.
- Muestra de desarrollo y validación. Tratamiento de los rechazados.

Casos

- Análisis asociativo de compras con Tarjeta de Crédito.
- Análisis de compras en Supermercados.

III. Desarrollo del Modelo

Objetivos

- Determinar las variables del scoring.

- Aprender a calcular los parámetros del modelo.

Temario

- Análisis Bivariante.
- Selección de variables.
- Cálculo de los parámetros del modelo.

IV. Valoración y Validación del Modelo. Aplicación del Scoring.

Objetivos

- Diferenciar la validez de los modelos en base a indicadores relevantes del modelo.
- Aprender a obtener las reglas de clasificación de un modelo de scoring

Temario

- Bondad de Ajuste.
- Significancia de las variables.
- Pesos de las variables.
- Criterios de validación: Kolmogorov – Smirnov. Coeficiente de Gini.
- Obtención de las reglas de clasificación.

Casos Aplicativos Individual

- Cada participante desarrollará un Caso Aplicativo Individual (CAI) a lo largo del curso.
- Se realizará el seguimiento del CAI a lo largo de las sesiones del curso.
- El participante podrá utilizar sus propias bases de datos para el desarrollo de este caso (opcional).

Instructor

Wilson Arias. Bach Ingeniería estadística por la Universidad Nacional de Ingeniería. Especialista en la generación de modelos de scoring de riesgo para entidades financieras. Ha desarrollado su trabajo en entidades bancarias como Banco Falabella, Interbank, Equifax y BBVA Banco Continental. Con más de 6 años de experiencia en generación de score de riesgo para instituciones financieras.

Hugo Coras. Ingeniero Estadístico e Informático de la Universidad Nacional Agraria La Molina con una maestría en Finanzas en la Universidad Esan y con más de 5 años de experiencia en la creación de modelos de minería de datos. Durante este tiempo, me he desempeñado como consultor en estadística y

Medios de Pago

1. Depósito en las cuentas BBVA o BCP:

BBVA N° Cuenta de Ahorros: 0011-0177-02-00180473

BCP N° Cuenta de Corriente: 193-2251181-0-01

| | |
|--------------|----------------------------------|
| Razón Social | J&J Data Mining Consulting S.A.C |
| R.U.C | 20520972740 |

3. Oficina Data Mining

2. Pago Online:



5

Certificado

Certificación otorgada a nombre de Data Mining Consulting. La empresa de capacitación en herramientas analíticas del Perú.

✓ Certificado de especialización

¿Cómo obtengo mi certificado de especialización?

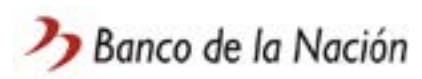
Al finalizar el curso el capacitador evaluará a los participantes con un caso aplicativo. La nota mínima requerida es (14) catorce.



Data Mining Consulting

DMC es una empresa pionera dedicada a la extracción de conocimiento desde grandes bases de datos, con más de 4 años experiencia en la capacitación de temas de Minería de Datos, Scoring de Riesgo Crediticio, Business Intelligence, Técnicas de segmentación, Business Analytics y Big Data. DMC es la única empresa peruana reconocida como uno de los referentes de capacitación en temas de Big Data.

Empresas que confiaron en nosotros:



Contacto

Ejecutiva: Srta. Angela Huacasi

Email: capacitacion@dataminingperu.com

Web: www.dataminingperu.com

Teléfono: (511) 253-5066

Móvil: #995900126 / #985126691

Dirección: Calle Rio de la Plata 167. Of. 203. San Isidro.
Lima- Perú.

Lunes a Viernes de 9:00 a.m. a 7:00 p.m. y Sábados de
9:00 a.m. a 1:00 p.m.

