

## TALLER DE CREDIT SCORING & RATING

### I. METODOLOGÍA

El taller está diseñado para ser un soporte técnico al participante, el cual le permita dar soluciones a problemas de carácter analítico en los tópicos de modelos de Credit Scoring y de Rating. Se dispone de un material didáctico con el desarrollo del taller y con casos de aplicación con bases de datos para aplicar lo expuesto en clase

### II. PROGRAMA

#### II.1 INTRODUCCIÓN: MODELOS DE SCORING Y RATING EN EL NEGOCIO DE LA BANCA

II.1.1 Modelos de Score en la gestión del Riesgo Crediticio: BURÓ, APPLICATION, BEHAVIOR y COLLECTION.

II.1.2 Modelos de las clasificadoras de Rating: CLASS, PACIFIC y EQUILIBRIUM

II.1.3 Lineamientos normativos de la Resolución SBS 0053 para la gestión de modelos.

#### II.2 MODELOS DE CREDIT SCORING

##### II.2.1 Diseño del análisis de datos

- Etapas del análisis de datos y enfoque predictivo de la información.
- Sesgo y varianza del modelo.

##### II.2.2 Principales algoritmos de minería de datos

- Árboles de clasificación.
- Regresión Logit y Probit
- Bagging (Random Forests) y Boosting

##### II.2.3 Proceso del Modelamiento

- Data de Estudio y Segmentación de la muestra.
- Diseño de las ventanas de tiempo y Criterios de exclusión e inclusión.
- Definición y generación de la variable Target del modelo.
- Fuentes de información: Transformación y multicolinealidad

##### II.2.4 Fabricación del modelo

- Char Analysis: Técnicas de selección de las covariables.
- Estimación del modelo: Cálculo de parámetros y de la probabilidad de default.
- Diseño del Scorecard: Alineamiento.

## II.2.5 Métricas de Validación del modelo

- Medición del performance del modelo: Indicadores y umbrales.
- Medición de la estabilidad del modelo: Indicadores y umbrales.
- Calibración del modelo.
- Aplicación del Score en el apetito de riesgo del portafolio

## II.3 MODELOS DE CREDIT RATING

### II.3.1 Fuentes de información y variables de un modelo de Rating

- Riesgo País y riesgo de la industria
- Ratios Financieros: Solvencia y Liquidez
- Factores cualitativos de la industria

### II.3.2 Sistemas de calificación de Rating

- Z-Score de Altman
- Método CAMEL
- Moody's.

### II.3.3 Proceso de Modelamiento de un Credit Rating

- Estimación y escalamiento del Credit Rating
- Modelo de Rating para la evaluación crediticia

## III. HERRAMIENTA INFORMÁTICA

Para los casos prácticos del taller se empleará como herramienta de apoyo el software estadístico de R Studio y MS Excel.

No es indispensable que el participante sea experto en estos softwares, dado que se trabajará con plantillas y consultas prediseñadas para la clase, lo cual ayudará al entendimiento del participante.

## IV. INSTRUCTOR

Wilson Arias. Master en Finanzas de la Universidad del Pacífico. Bach Estadístico de la Universidad Nacional de Ingeniería. Con más de 12 años de experiencia en el desarrollo, implementación y monitoreo de modelos de score y soluciones analíticas de Riesgo de crédito en entidades financieras como Scotiabank, Citibank, BBVA, Interbank, Equifax y Banco Falabella.

## V. DATOS DE CONTACTO

Teléfono: 934-481-497

Correo: [info@quantiplus.com](mailto:info@quantiplus.com)

[www.quantiplus.com](http://www.quantiplus.com)