



Curso de Modelos de Credit Scoring

- ¿Funcionan los modelos de credit scoring adecuadamente en épocas de crisis financieras?
- ¿Deben cambiarse las variables del modelo en épocas de recesión?
- ¿Influyen los datos en la efectividad del modelo?
- ¿Debe cambiar el punto de corte en tiempos de crisis?
- ¿Como monitorizar y revisar el desempeño de los modelos?
- ¿Cómo desarrollar un modelo sin Defaults?
- ¿Como calibrar el modelo de credit scoring?

21 y 22 de Enero de 2009 Madrid

INFORMACION

Tel: (34) 912 342 115

e-mail: Martha.Segoviano@fermacrisk.es

Martha Segoviano Tapia

www.fermacrisk.es

Soluciones aplicables en Crisis Financieras

DIRECTOR DEL CURSO

D. Fernando González Cervantes tiene experiencia internacional en la gestión de riesgos financieros. Ha trabajado en:

- ▶ Director Predictive Science E.ASNEF 2007-2008
- ▶ Risk Intelligence Manager SAS 2005-2007
- ▶ Subdirector de Riesgos BBVA 1999-2005
- ▶ Gerente de Riesgos CITIBANK 1997-1999

Ha dirigido proyectos de Basilea II y desarrollado cientos de modelos de scoring y rating en entidades financieras europeas y americanas. Tiene Licenciatura en Actuaría, un Master en Métodos Matemáticos en Finanzas y un Executive Master en dirección de entidades financieras. Actualmente imparte cursos en Miami, Florida sobre gestión del riesgo de crédito en la empresa Euromoney Training y asesora entidades financieras en temas de riesgos financieros.

SITUACION ACTUAL

La expectativa de recesión económica así como la actual crisis financiera han provocado el incremento de la tasa de morosidad en las carteras de crédito.

Durante periodos de recesión es preciso contar con herramientas de credit scoring ajustadas al ciclo económico para gestionar el riesgo de crédito en los procesos de admisión.

OBJETIVO DEL CURSO

El objetivo del curso es mostrar al participante modelos estadísticos para desarrollar herramientas de credit scoring que permitan identificar, medir y gestionar el riesgo de crédito en épocas de crisis financieras.

El participante comprenderá las implicaciones del credit scoring en el ciclo de crédito y los principales problemas en la implantación de los modelos.

¿QUIÉNES DEBEN ASISTIR?

Este programa esta dirigido a responsables, analistas y consultores de riesgos.

Para la mejor comprensión de los temas es recomendable que el participante tenga conocimientos de estadística.

El alumno conocerá no solo la teoría sino ejercicios prácticos en SAS. No es necesario dominar un lenguaje de programación pero sí es aconsejable. El participante recibirá material hardcopy y un CD con los ejercicios.

Didáctico

Práctico

Sencillo

FERMAC RISK
C/Rafael Bergamín 6 12-2 28043 Madrid
Tel +34912342115 www.fermacrisk.es

FORMACIÓN Y CONSULTORÍA



Desarrolle su Modelo a Medida

Controle y reduzca la morosidad

Valide y compruebe el desempeño de sus modelos

Determine si los modelos funcionan en tiempos de recesión económica

Tome mejores decisiones durante las crisis económicas

AGENDA

DÍA 1

Teoría del Credit Scoring

- Introducción del Credit Scoring
- Definición de variable objetivo
- Tratamiento de datos
- Muestra y Segmentación
- Horizonte temporal,
- Punto de observación y ventana de desempeño
- Análisis Univariante
- Modelos Multivariantes
- Otros Modelos: Redes Neuronales, Algoritmos Genéticos y Modelos de supervivencia.
- Desarrollo de Scorecard
- Técnicas de Reject Inference
- Scorecard performance
- Decisión del punto de corte
- Credit Scoring en épocas de recesión económica
- Modelos de Credit Scoring sin defaults
- Implantación del crédito scoring en la admisión

DÍA 2

Ejercicio Práctico

Desarrollo de un Scorecard

- Programación básica en SAS
- Técnicas Estadísticas y Matemáticas en SAS
- Análisis univariante con percentiles
- Análisis univariante óptimo
- Poder discriminante de variables: Gini
- Poder discriminante de atributos: Information Value
- Estimación Weight of Evidence
- Correlación de variables
- Regresión logística
- Estimación de la tarjeta de puntuación
- Poder discriminante del modelo: CAP curve, Índice Gini, ROC, prueba KS.
- Intervalo de confianza para AUROC y U-statistic
- Pruebas de estabilidad
- Ajuste al Ciclo Económico

FERMAC RISK
C/Rafael Bergamín 6 12-2 28043 Madrid
Tel +34912342115 www.fermacrisk.es

FORMACIÓN Y CONSULTORÍA

