

**SEMINARIO**  
**CREDIT SCORING**



**19**

**Julio 2019**

**INTRODUCCIÓN AL CREDIT  
SCORING**  
**-APLICACIÓN EN LA GESTIÓN DE RIESGO  
DE CRÉDITO-**

## SEMINARIO

# INTRODUCCIÓN AL CREDIT SCORING

## -APLICACIÓN EN LA GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO-

En el contexto actual el uso de herramientas predictivas que soportan la gestión del riesgo del cliente como modelos scoring probabilísticos para la toma de decisión, son un componente en los procesos de créditos sea en la etapa de originación, seguimiento, recuperación, etc. Muchas de estas herramientas funcionan como cajas negras en nuestras entidades y solo estamos sujetos a conocer el dictamen de decisión. Ante ello es necesario que los funcionarios de áreas especializadas conozcan de los procesos de desarrollo de un modelo predictivo scoring para efectos de poder soportar una gestión estratégica del riesgo a medida de la entidad y que este enfocada a los objetivos de las organizaciones, buscando la optimización y rentabilidad del target de los negocios. Por lo expuesto el presente Seminario en Credit Scoring es de enfoque de introducción al mundo de los modelos predictivos en su aplicación a los procesos crediticios.

### Objetivo:

- Entender, conocer y afianzar conocimientos de técnicas de clasificación estadísticas que permiten soportar el desarrollo, implementación y aplicación estratégica de los modelos probabilísticos predictivos scoring en la toma de decisión del proceso del crédito..

### Objetivo Específico:

- Comprender qué es una Cosecha de créditos
- Revisar la utilidad de realizar Análisis de Cosechas
- Aprender a interpretar un Análisis de Cosechas
- Generar matrices de Cosechas

### Dirigido a:

El taller estará dirigido a funcionarios de riesgos, analistas de riesgos, analistas de cobranzas, analistas de créditos de entidades que se

dediquen a segmentos masivos en procesos crediticios que tengan conocimiento normativo de la gestión de riesgo de crédito y todo personal de las empresas del sistema financiera interesado en el tema

### **Requisitos:**

- Conocimiento de estadísticas básicas,
- Conocimiento en Gestión de Riesgo de Crédito en diferentes etapas del ciclo del crédito.

### **Contenido:**

## **GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y LOS MODELOS SCORING**

- Scoring como metodología para manejo del riesgo de crédito.
- Tipos de modelos Scoring en las etapas del ciclo del cliente.
- Insumos básicos en el desarrollo del modelo scoring.
- RCC – Reporte Crediticio Consolidado fuente de base de variables.

## **ETAPAS EN EL DESARROLLO DE PROYECTO MODELO SCORING**

### **ELECCIÓN DEL PERIODO DE DESARROLLO**

- Profundidad histórica de las bases de datos, materia de análisis para proyecto scoring.
- Estructura de las bases de datos en el periodo histórico de datos.
- Análisis exploratorio de datos y univariados.

### **DEFINICIÓN DE VARIABLE DEPENDIENTE DEL MODELO**

- Matrices de transacción en segmentos de carteras masivas.
- Identificación del nivel de default.
- Definición de variable predictiva del modelo, el bueno – malo.
- Cruce de cosechas con la definición de bueno.
- Definición de ventana de muestra para el desarrollo.
- Selección de muestra de desarrollo y muestra de entrenamiento.

## **ANÁLISIS DE CORRELACIONES**

- Análisis uni variables de correlaciones.
- Análisis bi variables de correlaciones.
- Croselling y Upselling de las variables candidatas a regresoras.
- Identificando las variables candidatas como discriminantes.
- Formando las variables dicotómicas.

## **DESARROLLO DE MODELO PREDICTIVO**

- Variables propuestas para candidatas a regresoras.
- Preparación de Base de Datos para ser modelada.
- Selección de Base de Datos de desarrollo y de entrenamiento.
- Elección de la función estadística para modelado.
- Generación del modelo estadístico predictivo.
- Elaboración de la Tabla de ODDS.

## **VALIDACIÓN ESTADÍSTICA DEL MODELO**

- Tablas de Score Distribution Ascendente.
- Tablas de Score Distribution Descendente.
- Validador Coeficiente GINI.
- Validador KS (Kolmogorov – Smirnov).
- Valor de Información.
- AUC (Area under the curve)
- PSI (Prueba de estabilidad del modelo)

### **Beneficios:**

- Certificado de participación
- Material de Exposición
- Coffe Break

### **Inversión:**

**Asociados:** S/. 200 inc IGV

**No Asociados:** S/. 235 inc IGV

**Fecha y Hora:****Viernes 19 de Julio de 2019****09:00 a 17:00 horas****Lugar:**

Av. Dos de Mayo 1554 San Isidro Lima  
Sala de Capacación de Asomif Perú

**Expositor:****YESIKA NEYRA ESPINOZA**

Economista y Estadística, con Especialización en Gestión de Riesgos Financieros de la Universidad del Pacífico, Máster en Gestión de Riesgos en la Escuela de Negocios de la Universidad de Antonio de Nebrija de España.

Con experiencia en el diseño e implementación de la Gestión Integral de Riesgos, en el desarrollo de modelos predictivos scoring, implementando sistemas de información gerencial. Especializada en segmentos masivos de Microfinanzas, Banca Personal, Banca de Consumo, Banca Retail, con aplicación en Basilea II y Basilea III. Expertice en Business Intelligence, Big Data, Transformación Digital, en la gestión de administración, planificación y diseño de la información gerencial en las organizaciones. Logrando ocupar puestos de Liderar Areas de Riesgos en entidades del sistema financiero; experiencia como Consultora en Gestión Integral de Riesgos en la FENACREP, fue Vicepresidente de Comité de Riesgos en ASOMIF, actualmente es Gerente de Analytics en Sentinel Perú, Consultora en Gestión de Datos y en Gestión Integral de Riesgos.

**Informes e Inscripciones:****Email:** [rayala@asomifperu.com](mailto:rayala@asomifperu.com)**Teléfonos:** (01) 421-7336 / 421-8497