

Programas Asíncronos

SÍLABO

I. DATOS GENERALES

Curso	:	Introducción a los modelos de riesgo crediticio
Área	:	Trends
Docente	:	John Caballero Terrazos
Duración	:	4 horas académicas

II. SUMILLA

El curso se desarrollará mediante la metodología asíncrona, que comprende la revisión de los videos grabados, las lecturas y la resolución de la evaluación planteada. Le permitirá al participante conocer los fundamentos del riesgo crediticio desde la perspectiva general, de Basilea, y la normatividad peruana; así como la arquitectura y tipos de datos empleados en los modelos predictivos orientados Scoring. El curso comprende los siguientes temas generales: a) Introducción al riesgo crediticio, y b) Introducción a los modelos de Scoring.

III. REQUISITOS

- Fundamentos de machine learning y/o aprendizaje supervisado.

IV. DIRIGIDO A

- Profesionales, egresados, estudiantes e interesados en conocer los fundamentos del riesgo crediticio desde la perspectiva general, de Basilea, y la normatividad peruana; así como la arquitectura y tipos de datos empleados en los modelos predictivos orientados Scoring.

V. OBJETIVOS – LOGROS

El curso le permitirá al participante:

- Conocer los fundamentos del riesgo crediticio desde la perspectiva general, de basílea, y la normatividad peruana.

- Conocer la arquitectura y tipos de datos empleados en los modelos predictivos orientados Scoring.

VI. METODOLOGÍA

Los contenidos se desarrollarán siguiendo la secuencia teoría – práctica con evaluaciones modulares, utilizando videos grabados y lecturas como recursos didácticos.

VII. CONTENIDOS

Total horas	4 horas
Sesión 1	
• Tema 1: Definición del Riesgo Crediticio	15 min.
• Tema 2: Modelos crediticios en entidades	15 min.
• Tema 3: Riesgo de crédito desde la perspectiva de Basilea	20 min.
• Tema 4: Tipos de Scoring: Admisión, seguimiento, cobranza	15 min.
• Tema 5: La cadena de valor de una organización financiera	15 min.
• Tema 6: Principales stakeholders	15 min.
• Tema 7: Pauta crediticia	15 min.
Lectura complementaria 1: Siddiqi, Naeem - Intelligent credit scoring _ building and implementing better creditrisk scorecards (2017, Wiley)	
Sesión 2	
• Tema 8: Tipos de variables utilizadas	15 min.
• Tema 9: Metodologías utilizadas para modelos de credit scoring	20 min.
• Tema 10: Diseño de un modelo de credit scoring	20 min.
• Tema 11: Desarrollo e interpretación de un modelo de credit scoring en Dataiku	30 min.
• Tema 12: Usos y aplicación del modelo	15 min.
• Tema 13: Implementación del modelo	15 min.
• Tema 14: Seguimiento del modelo	15 min.
Lectura complementaria 2: Credit-Risk Modelling: Theoretical foundations, diagnostic tools, practical example and numerical recipes in python. (David Jamieson Bolder 2018)	

VIII. SISTEMA DE EVALUACIÓN

La nota final del curso se obtendrá a partir de los siguientes rubros de evaluación y pesos asociados:

Rubro	Peso
Evaluación	100%

IX. Docente

John Caballero Terrazos

Resumen

- Sub Gerente Data Scientist y consultor, con 8 años de experiencia en la aplicación de metodologías de analytics y machine learning en el sector financiero. Estudios de pregrado en Ingeniería Estadística en la Universidad Nacional de Ingeniería y cursando un Master en Business Analytics, Big Data and Artificial Intelligence Management en EADA Business School.
- En la actualidad desarrolla y lidera proyectos de advanced Analytics en el Banco de Crédito del Perú con aplicaciones de machine learning para modelos de cuantificación de riesgos, estimadores de ventas, segmentación de clientes, estimación de precios de inmuebles, etc. Además, tengo pasión por la enseñanza y cuento con amplia experiencia dictando tópicos de machine learning, deep learning y data science en distintas universidades e Institutos de forma local e Internacional.