

TALLER: MODELOS DE RIESGO DE CRÉDITO

Grupo Lambda 2020

1. Profesor

- **Cristhian Reyna Gutierrez**

Jefe de Parámetros Regulatorios del Banco de Crédito del Perú - BCP. Economista de la Universidad Nacional de Trujillo.

2. Objetivos del curso

- Proveer al participante los conceptos que le permitan entender la importancia de una adecuada gestión de riesgos al interior de las instituciones financieras.
- Brindar al alumno las herramientas teóricas que le facilitarán el proceso de identificación, medición y diseño de políticas de gestión del riesgo de crédito.
- Favorecer la integración de grupos de estudio con los mismos intereses.
- Contribuir en la preparación del participante para la aplicación a certificaciones como el Financial Risk Manager (FRM) y el Chartered Financial Analyst (CFA).

3. Pre-requisitos

- Conocimientos básicos de Gestión de Riesgos y normativa de la SBS.
- Conocimientos básicos de Eviews.

4. Contenido

4.1. Riesgo de Crédito

- Definición
- Componentes del Riesgo de Crédito
- Herramientas para medir el Riesgo de Crédito

4.2. Modelos de Credit Scoring

- Definición
- Tipos de modelos de Scoring
- Estimación de modelos de Scoring
 - Tratamiento de Variables

- Análisis Univariante
 - Análisis Multivariante
 - Selección de modelos (Gini)
 - Calibración
- Aplicaciones en Eviews.

4.3. Estimación de la Pérdida Esperada (Point in time)

- Probabilidad de Incumplimiento (PD)
- Pérdida dado el Incumplimiento (LGD)
- Exposición dado el Incumplimiento (EAD)
- Aplicaciones en Eviews.

4.4. Estimación de la Pérdida Esperada (Through the cycle)

- Probabilidad de Incumplimiento (PD)
- Pérdida dado el Incumplimiento (LGD)
- Exposición dado el Incumplimiento (EAD)
- Aplicaciones en Eviews.