

# Modelos de Scoring e Introducción a Pricing de Crédito



13 DE SEPTIEMBRE AL 11 DE OCTUBRE DE 2023



# INFORMACIÓN GENERAL

## PRESENTACIÓN

Cuando se piensa en el aporte que el área de riesgos genera a la rentabilidad de una entidad lo primero que se viene a la mente son los modelos de *scoring*. Estos modelos permiten definir qué tipo de clientes son convenientes para la entidad, asignarles un puntaje, y establecer un primer filtro en la concesión de crédito en base a características favorables y desfavorables que se han observado en clientes anteriores. Cuando son calibrados adecuadamente, estos modelos son capaces de anticipar con un alto nivel de precisión qué clientes generarán una buena rentabilidad y quiénes no, no solamente como consecuencia de impagos directos sino por la generación de altos niveles de provisiones y otros costos.

Con el fin de que las entidades puedan analizar los supuestos, la construcción y la aplicación de estos modelos, ALIDE presenta su Curso Online sobre **Modelos de Scoring e Introducción a Pricing de Crédito**, con el objetivo de explicar paso a paso los modelos de *scoring* tanto para personas como para empresas, con el fin de que las entidades puedan analizar la importancia de esta herramienta como parte integral del proceso de crédito, y la contribución que generan a la rentabilidad.

En este curso, además de construir modelos de *scoring* para separar posibles clientes favorables y desfavorables, obtendremos probabilidades de incumplimiento (PDs) y con esto indicadores adicionales como rentabilidad ajustada a riesgo, RAROC y ratings. Con todas estas herramientas iniciaremos también el tema de *pricing* de crédito; esto es, qué tasas deberíamos cobrar para cubrir gastos de operación, riesgo de crédito y otros costos, con el fin de obtener la rentabilidad deseada.

## DURACIÓN DEL CURSO

El curso online se desarrollará en 5 sesiones teniendo un total de 15 horas lectivas, con la atención personalizada del expositor y el acceso al Campus Virtual de ALIDE, [www.alidevirtual.org](http://www.alidevirtual.org). Se utilizará la plataforma de videoconferencia “Zoom”, por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas.

## FECHAS Y HORARIOS

El curso se realizará de acuerdo con las fechas y horarios siguientes:

Sesión	Fecha	Horas	Horario *	Módulos
1	miércoles, 13 de Setiembre	3	9:00 - 12:00 pm	Modelos de <i>Scoring</i> para Personas
2	lunes, 18 de Setiembre	3	9:00 - 12:00 pm	Modelos de <i>Scoring</i> para Empresas
3	miércoles, 27 de Setiembre	3	9:00 - 12:00 pm	Modelos Comerciales Exitosos
4	lunes, 2 de Octubre	3	9:00 - 12:00 pm	Introducción a los Modelos de <i>Pricing</i>
5	miércoles, 11 de Octubre	3	9:00 - 12:00 pm	Conclusiones y Recomendaciones

\* Estos horarios son válidos para Perú

Para visualizar su hora local, hacer clic [aquí](#) y digita tu ciudad en el campo “Agregar otra ciudad”

## OBJETIVO

Comprender los principales modelos necesarios en la moderna gestión de riesgo de crédito, incluyendo modelos de *Scoring* para personas y empresas, así como una introducción al concepto de *pricing*.

## PROGRAMA TEMÁTICO

El curso online comprenderá los siguientes módulos de trabajo:

### MÓDULO 1: Modelos de *Scoring* para Personas No. de horas: 3

- ✓ Modelos de *scoring* como clasificación de grupos.
- ✓ ¿Qué variables podemos considerar para *scoring* de personas?
- ✓ Ejemplos con modelo Logit / regresión logística.
- ✓ ¿Cómo medimos la precisión del modelo?
- ✓ ¿Cómo podemos mejorar la precisión y la clasificación de clientes buenos y malos?

Aplicación 1: Modelo de cupos en base a variables tales como edad, género, escolaridad, etc.

Aplicación 2: ¿Cómo obtenemos PDs (probabilidades de default) para clientes prospectivos?

### MÓDULO 2: Modelos de *Scoring* para Empresas No. de horas: 3

- ✓ ¿Cuáles son las diferencias entre *scoring* de personas y de empresas?
- ✓ ¿Qué variables podemos considerar para *scoring* de empresas?
- ✓ Uso del Solver de Excel para encontrar ponderadores óptimos.
- ✓ Ejemplos y ejercicios prácticos.

Aplicación: Modelo de *Scoring* para empresas en base a ratios financieros de capital, liquidez, rentabilidad y otros.

### MÓDULO 3: Modelos Comerciales Exitosos No. de horas: 3

- ✓ Modelos comerciales exitosos: KMV, Altman y otros.
- ✓ Modelos de *rating* y *scoring* basados en distancia al default.
- ✓ ¿Cuánta deuda adicional podría tomar una empresa antes de bajar de calificación crediticia?
- ✓ Ejemplos y ejercicios prácticos.

Aplicación 1: Asignación de calificaciones y *ratings* de crédito a empresas en base al concepto de distancia al default.

Aplicación 2: ¿Cómo obtenemos PDs (probabilidades de default) cuando aún no ha habido incumplimientos? Ejemplos prácticos con empresas latinoamericanas.

### MÓDULO 4: Introducción a los Modelos de *Pricing* No. de horas: 3

- ✓ ¿Para qué y para quién son importantes estos modelos?
- ✓ ¿Qué es la rentabilidad ajustada a riesgos?

- ✓ ¿Qué tasa deberíamos cobrar para obtener la rentabilidad deseada y cubrir los costos?
- ✓ RAROC y otros indicadores de rentabilidad y riesgo.
- ✓ ¿Cómo gestionamos a nuestro cliente y qué beneficios conlleva hacerlo?
- ✓ Reportes relacionados con la gestión de la rentabilidad ajustada a riesgo de crédito.

## MÓDULO 5: Conclusiones y Recomendaciones

No. de horas: 3

- ✓ ¿Qué modelos son los más útiles y sencillos para implementar?
- ✓ ¿Qué bases de datos involucran?
- ✓ ¿Qué tipo de reportes nos resultan de mayor utilidad?
- ✓ La importancia de la gestión comercial en la gestión de riesgos y viceversa.
- ✓ Toma de decisión gerencial a nivel comercial y de riesgos en función de modelos internos.

## ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación se basa en una acción tutorial constante, en donde el participante estudiará de acuerdo con un plan de trabajo que se definirá en cada una de las sesiones. Habrá sesiones prácticas a través talleres de trabajo individual y grupal usando hojas de cálculo en Excel, para lo cual deberán tomar nota de los requerimientos de participación.

Las tareas programadas son de dos tipos:

- Los **talleres de trabajo**, con casos que son asignados por el expositor para ser desarrollados de modo individual o grupal y revisados en la siguiente sesión.
- Las **autoevaluaciones** que comprenden un cuestionario con preguntas que se tomarán al final de ciertos módulos para consolidar el conocimiento básico de los temas desarrollados.

Cabe resaltar que en el Campus Virtual de ALIDE se colocará el enlace para las videoconferencias que se tendrán en cada una de las sesiones, a través de la plataforma “Zoom”, por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas. Cabe mencionar que, si el participante no pudiese de participar en alguna sesión, le brindaremos la grabación de esta, la cual será publicada en el campus virtual de ALIDE.

Los participantes contarán con el acompañamiento permanente del expositor, a quien se le puede formular las preguntas y dudas que se tenga para recibir las orientaciones y respuestas a las consultas individual o grupalmente. Ello puede ser así en el desarrollo de las sesiones o a través de la opción de comunicación con el expositor que tiene el campus virtual de ALIDE.

**EL CURSO NO REQUIERE EXPERIENCIA PREVIA.  
SE REALIZARÁN EJERCICIOS PRÁCTICOS EN EXCEL LAS CUÁLES QUEDARÁN DE  
MODELO PARA LOS PARTICIPANTES.**

## PARTICIPANTES

Gerentes, analistas de la unidad de riesgos y auditores de crédito de bancos e instituciones financieras y organismos de supervisión bancaria, así como interesados en conocer modelos *scoring* y el cálculo del *pricing* de crédito de modo práctico.

## EXPOSITOR



### M.Sc. ENRIQUE NAVARRETE PEDRAZA

Matemático y economista de nacionalidad mexicana, cursó sus estudios universitarios tanto en Matemáticas como en Economía en el M.I.T. (*Massachusetts Institute of Technology*). Posee una Maestría en Economía en la Universidad de Chicago, concentración en finanzas. Consultor de Derivados, Riesgos Financieros, y Modelos de Optimización y Simulación durante el periodo 2002-2022.

Ha dictado más de 350 seminarios en los países de la región sobre estos temas, tanto en la industria como en el sector financiero, universidades, así como en organismos de control en países tales como Estados Unidos, México, Brasil, Argentina, Colombia, Costa Rica, Panamá, El Salvador, Guatemala, Honduras, República Dominicana, Ecuador, Perú, Paraguay y Bolivia.

## INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

- US\$407 por participante (Institución miembro de ALIDE)
- US\$581 por participante (Institución no miembro de ALIDE)

## DESCUENTO CORPORATIVO POR GRUPOS

- 3% de la cuota correspondiente de 3 hasta 5 participantes
- 5% de la cuota correspondiente de 6 a más participantes

El importe de las inscripciones es neto sin afectar deducciones, impuestos y retenciones propios del país de procedencia del participante. Por lo tanto, si se va a aplicar deducciones o impuestos al importe neto de la inscripción, debe comunicarse el porcentaje a aplicar, con el fin de emitir la factura por un monto tal que permita cobrar la cuota de inscripción estipulada. No se aplican los descuentos corporativos por grupos en caso se cargue algún impuesto local.

Para efectuar el pago, se debe realizar por intermedio de:

- Para instituciones en el Perú:  
Depósito bancario a Cta. Cte. N° 193-1132251188 del Banco de Crédito del Perú
- Para instituciones de otros países:  
Transferencia bancaria a la cuenta corriente de ALIDE N° 75022011-3 del Banco do Brasil S.A. (New York). Dirección: 535 Madison Avenue - 33th floor, New York NY 10022, U.S.A., Teléfono: (1-646) 845-3700 / 845-3752. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33

**Nota:** Para todos los países, inclusive Perú, los pagos pueden realizarse mediante tarjeta de crédito (Visa/MC/AMEX/Diners), coordinando previamente con ALIDE.

## CERTIFICACIÓN

Se otorgará certificación Internacional a las personas que completen satisfactoriamente el curso, es decir, que cumplan con las tareas y trabajos encomendados por el expositor y obtengan un puntaje superior a 7.4 sobre 10 puntos. Cabe indicar que la participación en el curso es calificada, por lo que en el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. El certificado será enviado por correo electrónico.

## INSCRIPCIONES

El proceso de inscripción se realiza a través del Campus Virtual de ALIDE, [www.alidevirtual.org](http://www.alidevirtual.org), en el cual existe la opción correspondiente de [REGISTRARSE](#), donde completará un formulario en línea, luego de lo cual se le facilita la confirmación y los pasos para el ingreso al Campus Virtual de ALIDE. **El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el miércoles, 6 de setiembre de 2023.**

## INFORMES Y CONSULTAS

Sr. Sandro Suito, Responsable de E-learning de ALIDE

Sr. Benjamin Carbajal, Especialista del Programa de Capacitación y Cooperación,

E-mail: [bcarbajal@alide.org](mailto:bcarbajal@alide.org).

## ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)

Paseo de la República 3211. San Isidro. Lima 15047, Perú

Web: [www.alide.org](http://www.alide.org)