

mhm.com.mx



# CREDIT RISK ANALYTICS: **MEASURING TECHNIQUES -** APLICACIONES Y EJEMPLOS **CON R**

NUEVA FECHA  
NOVIEMBRE 2024



# ACERCA DEL PROGRAMA:

Este programa funge como una guía y recurso completo y enfocado de orientación experta en la construcción y validación de modelos de gestión de riesgo de crédito precisos y de última generación, de la mano de un verdadero experto en el tema. Uno de los principales objetivos es construir modelos desde cero, así como validar y someter a prueba los modelos existentes.

# OBJETIVOS DEL PROGRAMA:

Este programa está diseñado para llevarte desde la gestión del riesgo crediticio hasta la aplicación práctica de estrategias comprobadas utilizando R en un entorno real. Nuestro objetivo es que adquieras una competencia sólida en la gestión de riesgos crediticios, abarcando desde la teoría hasta una serie de casos reales.

A lo largo del programa, aprenderás a construir modelos desde cero, validar y poner a prueba modelos existentes, y explorar técnicas analíticas fundamentales. Exploraremos temas como el análisis exploratorio de datos, preprocesamiento de datos, Credit Scoring, modelos de riesgo de incumplimiento en diferentes contextos, carteras de baja morosidad y correlaciones de incumplimiento. Además, nos adentraremos en conceptos avanzados como las tasas de recuperación, exposición por defecto y métodos bayesianos para la modelización del riesgo de crédito. Prepárate para enfrentar desafíos reales y desarrollar habilidades valiosas para la toma de decisiones informadas en la gestión del riesgo crediticio.



# TEMARIO

1. Análisis exploratorio de datos
2. Preprocesamiento de datos
3. Credit Scoring
4. Probabilidades de incumplimiento: modelos de riesgo de tiempo discreto
5. Probabilidades de incumplimiento: modelos de riesgo de tiempo continuo
6. Carteras de baja morosidad
7. Correlaciones de Incumplimiento y Riesgo de Cartera de Crédito
8. Pérdida en caso de incumplimiento (LGD) y tasas de recuperación
9. Exposición por defecto (EAD) y selección adversa
10. Métodos bayesianos para la modelización del riesgo de crédito
11. Modelo de validación
12. Pruebas de estrés

# GENERALIDADES DEL PROGRAMA



**DURACIÓN**  
30 horas  
12 sesiones



**HORARIO**  
18:00 - 20:30 hrs  
CDMX



**IDIOMA**  
Español



**MODALIDAD**  
En línea, en vivo



**NIVEL**  
Intermedio - Avanzado

**FECHA DE INICIO:**  
4 de noviembre de 2024

*\*Si necesitas este Curso en fechas distintas,  
por favor contáctanos.  
Quórum mínimo indispensable*

## ¿CÓMO INSCRIBIRTE?



Envíanos un correo con tus datos y el título del programa al que deseas inscribirte. De inmediato nos pondremos en contacto contigo.

Pregunta por los acuerdos que tenemos con tu institución financiera.

## ¿QUÉ OBTIENES AL INSCRIBIRTE?



Tu inscripción al programa incluye:

- Acceso personal e intransferible
- Material Didáctico Digital
- Constancias, Badges y Diplomas digitales respaldados con tecnología blockchain.

## MÁS INFORMACIÓN

 [camila@mhm.com.mx](mailto:camila@mhm.com.mx)



+52 55 6894 0925  
+52 55 6894 0926



[mhm.com.mx](http://mhm.com.mx)



*¡Juntos, evolucionamos el conocimiento!*

## Políticas del Servicio:

Todos nuestros programas se encuentran sujetos a un cupo mínimo para su apertura y realización en las fechas publicadas, de no cubrirse este punto, las fechas del programa serán recalendarizadas.

Una vez abierto e iniciado el programa no habrá cambios de fechas ni horarios, salvo en casos excepcionales y de fuerza mayor ajenos a MHM Group®.

**Copyright® Todos los derechos reservados**

## Derechos de Autor:

Todos los contenidos de este documento (Incluyendo, pero no limitado a, texto, logotipos, contenido, fotografías, audio, botones, nombres comerciales y vídeo) están sujetos a derechos de propiedad por las leyes de Derechos de Autor y demás Leyes relativas Internacionales a MHM Group® y de terceros titulares de los mismos que han autorizado debidamente su inclusión.

En ningún caso se entenderá que se concede licencia alguna o se efectúa renuncia, transmisión, cesión total o parcial de dichos derechos ni se confiere ningún derecho, y en especial, de alteración, explotación, reproducción, distribución o comunicación pública sobre dichos contenidos sin la autorización previa expresa de MHM Group® o de los titulares correspondientes.

El uso de imágenes, fragmentos de videos y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos, y cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

## Derechos de Uso:

Queda expresamente prohibido copiar, reproducir, distribuir, publicar, transmitir, difundir, o en cualquier modo explotar cualquier parte de este documento sin la autorización previa por escrito de MHM Group® o de los titulares correspondientes. Sin embargo, usted podrá compartir este material al interior de su institución con colaboradores clave para usos de toma de decisiones y no comerciales, limitado a una copia por página. Usted no podrá remover o alterar de la copia ninguna leyenda de Derechos de Autor o la que manifieste la autoría del material.

