

MASTER		Master en Data Science para Finanzas	
ASIGNATURA		Gestión del riesgo de crédito	
Nº de ECTS		2	
Nº de horas docentes		15	
Nº de horas actividades académicas dirigidas			
Profesor responsable de la asignatura		Chociej, Magdalena María	
Cuatrimestre		2º Cuatrimestre	

1.- DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA ASIGNATURA Y OBJETIVOS DE DOCENCIA:

El objetivo de esta asignatura es conocer cómo se desarrollan los modelos (no regulatorios) de riesgo de crédito con las metodologías tradicionales y cómo extenderla usando técnicas de ML en entornos Big Data.

2.- FORMA DE EVALUACIÓN PREVISTA:

Participación y asistencia	
Actividades académicas dirigidas	
Prueba objetiva final	Ejercicio práctico de cálculo de una scorecard a partir de una base de datos básica

PROGRAMA DETALLADO

Nº de sesión	Detalle del contenido docente: temas, casos prácticos, actividades académicas dirigidas que se verán en dicha sesión,...	Lecturas recomendadas o referencias bibliográficas relativas a los conceptos-temas desarrollados en la sesión
1	Riesgo de Crédito	
2	ScoreCards: introducción	
3	Preliminares y planning	
4	Definición de parámetros; Base de datos	
5	Desarrollo de ScoreCards	
6	Inferencia de denegados	
7	Validación y reportes	

8	Implementación y post-implementación	
9	Aplicaciones del Big Data en el desarrollo de scorecards	
10	Introducción modelos regulatorios: regulación y requerimientos de capital	

INFORMACION ADICIONAL	
Bibliografía básica	Credit Risk Scorecards: Developing and Implementing Intelligent Credit Scoring. Naeem Siddiqi. Wiley.
Bibliografía Complementaria	
Actividades Complementarias	
Localización del profesor	magdalena.chociej@cunef.edu