

	Proceso: Formulación del Currículo y Plan de Estudios Guía de Cátedra		Código:	DOC11-FO-01		
			Versión:	2		
			Fecha:	05/07/2017		
			Hoja:	Página 1 de 4		
1. Identificación del Curso/ Módulo						
Nombre del Curso/ Módulo: Riesgo de Crédito	Línea de conocimiento: Cobertura y Especulación	Código materia: COES	Crédito: 2	Horas totales 96	Horas Clase	32
					Horas Independientes	64
Facultad/ Departamento	FACULTAD DE INGENIERÍA					
Programa que Administra el curso o módulo	Especialización en Riesgos Financieros y Mercados de Derivados					
Niveles de Formación	Técnico Profesional			Especialización	X	
	Tecnológico Profesional			Maestría		
	Profesional			Doctorado		
Modalidad	Presencial	<input checked="" type="checkbox"/> Dual		Virtual		
Fecha de actualización de la guía:	JULIO DE 2018					
2. Restricciones de:						
Conocimiento		Orden				
Prerrequisito	NA					
Correquisitos	NA					
3. Justificación						
<p>En la dinámica empresarial la actividad crediticia hace parte de lo que se denomina en el lenguaje de negocios “el core business” o actividad principal de las empresas, sin exclusividad del sector financiero.</p> <p>Por esto, la administración del riesgo de crédito exige acciones para enfrentar exposiciones al riesgo por default o incumplimiento, los cuales varían según el tamaño de la empresa, la actividad económica, los objetivos misionales, lo complejo en el desarrollo de sus operaciones y la manera como se utilizan los recursos.</p> <p>El liderazgo en la administración del riesgo de crédito es fundamental y requiere el conocimiento completo de la operación del crédito, sus etapas y elementos asociados a la probabilidad de incumplimiento, esto con el fin de realizar un análisis adecuado de los créditos; la preparación cualitativa y cuantitativa que permita definir un conjunto de estrategias que busque mantener la estabilidad financiera de la empresa y minimizar las pérdidas ocurridas por el riesgo de contraparte.</p>						
4. Competencias de formación						
Competencia		Resultado de aprendizaje esperado				
Identifica las etapas relacionadas con la gestión del riesgo de crédito.		Aplica las etapas sistemáticas que hacen parte del proceso de gestión de riesgos, al riesgo de crédito. Reconoce las características de las etapas en el proceso del crédito				
Conoce e identifica las características de los modelos para otorgamiento de crédito y selección de instrumentos de inversión.		Identifica e interpreta los modelos y metodologías de medición de riesgo de crédito.				

Aplica diferentes modelos de medición de riesgo de crédito.	Utiliza e Interpreta los resultados de las técnicas estadísticas, herramientas econométricas de los modelos y metodologías de medición del riesgo de crédito.
Evalúa la efectividad de los modelos de riesgo de crédito.	Aplica técnicas para determinar la efectividad de los modelos de riesgo de crédito
Propone metodologías de punteo o score de crédito basadas en los resultados de los modelos estadísticos.	Diseña scoring de crédito a través de modelos cualitativos y estadísticos

5. Contenido de la actividad académica*

Unidad	Temáticas	Horas	Evaluación del aprendizaje
Generalidades del Riesgo de Crédito	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Etapas en la operación del crédito ✓ Elementos en el cálculo de la pérdida esperada ✓ Métodos Tradicionales: Las cinco Cs del Crédito; Z Score ✓ Calificaciones de Riesgo Calificaciones de Cartera 	8	Talleres y Evaluación Escrita
Modelos de Medición del Riesgo de Crédito	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Análisis discriminante ✓ Modelos logit y probit ✓ Matrices de Transición ✓ Arboles de decisión ✓ Modelo Camel ✓ Credit Risk - Creditmetrics 	12	Talleres y Evaluación Escrita
Scoring de Crédito	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Scoring Estadístico y econométrico ✓ Diseño de un Scoring de crédito 	6	Talleres y Evaluación Escrita
Cuantificación de pérdidas esperadas	<ul style="list-style-type: none"> ✓ VaR de crédito: estimaciones de pérdida ✓ Provisiones 	6	Talleres y Evaluación Escrita

Recursos:

6. Estrategias Pedagógicas

Lecturas de temas especializados
 Búsqueda de información complementaria
 Participación en Foros propuestos
 Sigue un método preciso para buscar causas, consecuencias y soluciones en un hecho concreto.

Talleres: Actividad dirigida por el docente en la que el estudiante reafirma un conocimiento abordado con anterioridad.

Sesión presencial: presentación de pautas teóricas por parte del docente
 Organización de grupos de trabajo
 Conciliación en discusiones temáticas

Otra:

7. Evaluación y Registro de resultados

Evaluar:

1. Elaboración de resúmenes de lecturas de capítulos
2. Preparación y sustentación de exposiciones
3. Elaboración de Mapas conceptuales
4. Examen Escrito (Cuestionario con preguntas cerradas, tipo test de selección múltiple, abiertas, de contraste F/V, otros).
5. Talleres en clase o para desarrollo en horas independientes

El desarrollo de los talleres con la utilización adecuada de un software especial y el análisis e interpretación de los resultados obtenidos.

- Las reflexiones personales después del análisis de los casos, para evaluación su apreciación individual
- La participación en los grupos de discusión para el análisis de estrategias de solución ante una situación planteada
- La capacidad para trabajar en equipo

Calificar:

La calificación tendrá una nota de cero (0) a cinco (5)

Registro:

Procedimiento de como ingresar al portal COSMOS para digitar las notas.

8. Referencias Bibliográficas

Bibliografía UNAB

Notación topográfica

<ol style="list-style-type: none"> 1. De Lara Haro Alfonso. Medición y Control de riesgos financieros, Editorial Limusa, Tercera edición. 2004. ISBN 968-18-6441-1. 2. Izzi, Luisa. Basel III credit rating systems: an applied guide to quantitative and qualitative models. Ed. Palgrave Macmillan. 2012. ISBN 9780230294240 3. Knop Roberto, Rolan Ordovas, Joan Vidal. Medición de Riesgos de Mercado y Crédito. Editorial Ariel. 2004. ISBN 84-344-4506-9 4. Glantz, Morton. Mun Johnathan. Credit Engineering for Bankers. Second Edition. Academic Press. Elsevier. ISBN 978-0-12-378585-5. 2011 5. Mills, Terence C. (2011): The foundations of modern time series analysis. Palgrave Macmillan. ISBN 9780230290181 6. Elizondo Alan, Medición Integral del riesgo de crédito, Editorial Limusa. 1ª Edición. 2004, ISBN 968-18-6358-5 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 658.155 / L318m, Biblioteca Campus central UNAB 2. 332.3/199, Biblioteca Campus central UNAB 3. 658.155 / L318m, Biblioteca Campo central UNAB 4. 332.15 / V697, Biblioteca Campus central UNAB 5. 658.155 / J82v, Biblioteca Campus
---	---

Bibliografía Complementaria

1. Vilariño Sanz, Angel. Turbulencias Financieras y riesgos de mercado. Editorial Prentice Hall, 2001,ISBN 84-205-3058-1. Cód. UNAB 00028266
2. Rosillo Corchuelo, Jorge. Martinez Aldana Clemencia. Modelos de evaluacion de Riesgo en decisiones financieras. Universidad Externado de Colombia. 2004. ISBN 958-616-877-8
3. Francisco Venegas Martínez, Riesgos Financieros y Económicos. Edit. Thomson. ISBN 9706865748
4. Jorion Philippe. Valor en Riesgo. Ed. Limusa. ISBN 968-18-6111-6. 1ª Edición 2002. Diebold Francis. Fundamentos de pronósticos. Editorial Thomson. 2001
5. Pérez López, César (2006): Econometría de las Series Temporales. Editorial Pearson. ISBN 9788483222904

9. Observaciones