

BankersLab®: descripción general del producto ScoringLab®

¿Por qué BankersLab®?

- Innovador en el desarrollo de capacitación mediante simulación y basada en cálculos avanzados para empleados del sector bancario.
- Ofrece un conjunto de productos para diferentes funciones bancarias y niveles de personal.
- Equipo ejecutivo respetado, cuyos miembros tienen más de 20 años de experiencia operativa y en servicios financieros.
- Hace uso de técnicas probadas en la capacitación de ejecutivos para el máximo nivel de retención y uso de lo aprendido.

Descripción general de ScoringLab®

ScoringLab® es un curso de capacitación basado en la simulación que mejora la capacidad de los bancos para usar la calificación crediticia con más eficacia al administrar carteras minoristas.

El curso de capacitación de varios días de duración se dicta en una sala de clases, donde los asistentes se convierten en jugadores. Para ganar en el juego de simulación, los jugadores deben operar con éxito el banco virtual más rentable bajo condiciones dinámicas. Cada equipo debe demostrar conocimiento en áreas clave del uso de calificación crediticia, como compensación del riesgo, tendencias, identificación de factores causales y el uso de calificaciones para crecimiento de clientes.

Todos los módulos del juego de simulación están vinculados a materiales educativos con mucho contenido, actividades, casos de estudio y aplicaciones didácticas móviles de apoyo. Vea el video resumido en <http://www.youtube.com/watch?v=ecW7YqJ0EsU>.

Contenido y destinatarios de la capacitación

ScoringLab® incluye lo siguiente:

- Software para juego de simulación.
- Programa de estudio, casos de estudio y materiales, que incluyen presentaciones en PowerPoint diseñadas para el aprendizaje por descubrimiento con ideas para el debate y desafíos para el participante.
- Notas del instructor con respuestas a preguntas planteadas en las presentaciones.
- Manual del participante con contenido de la capacitación, información de referencia y espacio para tomar notas.



info@bankerslab.com



www.BankersLab.com



@bankerslab

- Manual del instructor con orientación para elegir casos de estudio de la biblioteca del curso, ideas para localizar la capacitación y consejos para instruir a equipos utilizando juegos de desafío.
- El curso puede ser dictado por profesionales del sector de BankersLab o por expertos internos propios.

Destinatarios

Nivel gerencial de banca minorista: gerentes de riesgo, analistas de riesgo, gerentes de producto, gerentes de cartera, gerentes de finanzas, gerentes de operaciones y personal relacionado. Como requisito básico, los participantes deben tener conocimientos sobre calificación, cobranzas y el sector crediticio. El número de asistentes puede oscilar entre 20 y 30 participantes.

Biblioteca de ScoringLab®

Para usar en la capacitación de clientes, también se encuentra a disposición una biblioteca con material adicional de capacitación. La biblioteca permite a los instructores adaptar el curso eligiendo casos de estudio y actividades acordes al nivel de dificultad, área temática y madurez del mercado. Si es necesario, usando los materiales, el curso de ScoringLab® se puede extender hasta cuatro días, en lugar de los tres días habituales.

Temario de los tres días

Día uno	Día dos	Día tres
Teoría de la calificación crediticia	Cómo se crean los modelos de calificación	Juego de simulación: calificaciones múltiples
Modelos de calificación empíricos, expertos y de agencias de informes de crédito	Resolución de problemas en seguimiento final	Datos y validación
Almuerzo	Almuerzo	Almuerzo
Establecer calificaciones límite	Políticas de crédito: teoría y práctica	Asequibilidad
Resolución de problemas en seguimiento inicial	Uso de modelos de calificación en entornos dinámicos	Uso de modelos de calificación para sostener la rentabilidad
Juego de simulación: suscripción con calificaciones	Juego de simulación: resolución de problemas con	Juego de simulación: asignación de exposición a



	calificaciones	préstamos
--	----------------	-----------

Estructura del juego de simulación

- Durante cada módulo, el equipo seguirá un proceso de un año para administrar una cartera minorista, en cuatro oportunidades. Los jugadores practican tres veces la administración de su cartera antes de la ronda final.
- Cada práctica les da la oportunidad de mejorar sus destrezas para equilibrar los objetivos opuestos.
- El equipo ganador es el que logra el ingreso neto más alto al finalizar la ronda final.

Perfil de instructores

Consulte <http://www.bankerslab.com/about-us/faculty/> para ver una lista completa de perfiles de instructores.

Katics, fundadora y directora ejecutiva de BankersLab, es una ejecutiva de riesgo en banca minorista con conocimientos de gestión y liderazgo demostrados a nivel internacional. Como experta en materia de riesgo, tiene un enfoque sistemático para aplicar una visión estratégica a largo plazo y un enfoque sólido a nivel operativo. Su experiencia de 20 años abarca desde mercados maduros hasta mercados emergentes, y desde análisis macroeconómico general hasta análisis de gestión de riesgos.

Luego de mudarse a Asia en 2004, Katics ahondó su participación en la región, junto con las regiones de África y Oriente Medio. En Standard Chartered, además de ejercer un liderazgo firme en materia de riesgo siguiendo el acuerdo de Basilea II, dirigió esfuerzos de infraestructura de sistemas de riesgo en varios países. En los últimos tiempos, Katics se ha centrado en la gestión de riesgo compartido y las mejores prácticas normativas a través de la capacitación e instrucción. En 2011, Katics fundó BankersLab (www.bankerslab.com), una compañía que ofrece capacitación en gestión de riesgo basada en juegos de simulación para ejecutivos de banca minorista.

Apéndice 1: Objetivos de aprendizaje de los módulos del curso

Teoría del crédito y la calificación	<ul style="list-style-type: none"> • Comprender el valor de usar técnicas y estrategias de calificación para garantizar una cartera rentable • Corroborar la comprensión de la terminología
--------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



Comparar modelos de calificación empíricos y expertos	<ul style="list-style-type: none"> • Comprender la diferencia entre modelos de calificación empíricos y expertos, tales como requerimientos de datos, tiempo de desarrollo y cuestiones de implementación • Identificar el tipo adecuado de modelo para usar en diferentes escenarios de datos y negocios
Requerimientos de datos y validaciones	<ul style="list-style-type: none"> • Articular los requerimientos de datos, tales como campos de datos en solicitudes, datos de desempeño, exclusiones, segmentadores y períodos • Comprender el propósito y la metodología de validación de datos para la depuración de información
Ejercicio: integridad de los datos	<ul style="list-style-type: none"> • Analizar la cronología de la cartera para recomendar el tipo de modelo que deberá crearse • Examinar frecuencias de datos e identificar discrepancias y posibles causas • Demostrar cómo conciliar cuentas simples y subrayar posibles razones de discrepancias
Establecer calificaciones límite	<ul style="list-style-type: none"> • Revisar estadísticas clave para modelos empíricos que se puedan usar como guía para calificaciones límite, tales como la relación posibilidades-calificación, los volúmenes de cuentas y las medidas financieras • Articular la metodología para guiar la calificación límite cuando se usan calificaciones expertas de agencias de informes de crédito
Etapas de diseño y desarrollo de modelos de calificación	<ul style="list-style-type: none"> • Explicar los pasos clave del proceso de desarrollo de modelos de calificación • Determinar puntos de decisión importantes y la metodología de decisiones del diseño • Explicar las mejores prácticas para las decisiones sobre diseño de modelos de calificación
Ejercicio: cómo diseñar un modelo propio	<ul style="list-style-type: none"> • Determinar qué grupos de cuentas deben excluirse del desarrollo de modelos de calificación • Determinar qué códigos de bloque deben excluirse del desarrollo o marcarse como cuentas morosas • Analizar los datos de la cartera para recomendar un período de muestra y una definición del desempeño
Etapas de creación y desarrollo de modelos de calificación	<ul style="list-style-type: none"> • Explicar los pasos clave en el desarrollo de modelos de calificación y las decisiones clave en torno a la información comercial a utilizar • Comprender la importancia y el uso de la segmentación en modelos de calificación • Evaluar tipos de tecnologías para el cálculo de modelos de calificación y las mejores prácticas para concluir los modelos



Problemas más comunes en modelos de calificación de aplicación	<ul style="list-style-type: none"> • Identificar posibles fallas en el diseño y desarrollo de modelos de calificación • Explicar cómo mitigar el riesgo del proyecto en cada paso del desarrollo de modelos de calificación
Beneficios: implementación práctica	<ul style="list-style-type: none"> • Separar las partes de la curva de beneficios durante el ciclo de vida y los componentes de beneficio de una cuenta • Determinar la metodología para establecer la calificación límite teniendo en cuenta la rentabilidad durante el ciclo de vida de las cuentas • Articular métodos prácticos para calcular la rentabilidad de cuentas • Explicar métodos para incidir en los resultados de ganancias en las distintas etapas del ciclo de vida de una cuenta
Políticas y procedimientos	<ul style="list-style-type: none"> • Crear un enfoque integral para incorporar un modelo de calificación con reglas de políticas, manejo de excepciones, anulaciones de decisiones de otorgamiento y fijación de límites • Explicar posibles enfoques para situaciones, como ausencia de datos y solicitudes conjuntas
Ejercicio: establecer políticas propias	<ul style="list-style-type: none"> • Articular las reglas de la política que deben usarse para una cartera de tarjetas de crédito • Explicar las razones de anulación de decisiones de otorgamiento que podrían ser aceptables y por qué • Crear una matriz de límite crediticio basada en el tope de préstamo, la calificación y la exposición de una cartera
Seguimiento inicial	<ul style="list-style-type: none"> • Comprender la serie normal de informes de seguimiento de calificación • Mencionar los elementos típicos del registro cronológico de una cartera y explicar cómo se usan en el seguimiento • Analizar el informe de calificación final para determinar si ha habido un cambio poblacional • Analizar el informe de análisis de características para identificar el origen del cambio poblacional
Ejercicio: seguimiento inicial	<ul style="list-style-type: none"> • Calcular cifras en el informe de estabilidad poblacional y el informe de análisis de características • Identificar cambios en los datos de seguimiento iniciales



Seguimiento final	<ul style="list-style-type: none"> • Interpretar el desempeño de la cartera usando el informe de decisión final • Evaluar las razones de anulación de decisiones de otorgamiento con el informe de seguimiento de anulación • Analizar las causas del desempeño y los resultados de cuentas basadas en el informe de distribución de morosidad • Analizar cambios en la cartera según el informe de análisis de cosecha • Determinar si el modelo de calificación funciona correctamente según el informe de relación logaritmo de las posibilidades-calificación y sugerir razones para cambios
Ejercicio: seguimiento final	<ul style="list-style-type: none"> • Calcular cifras en el informe de decisión final y el informe de seguimiento de anulación de decisiones de otorgamiento • Analizar el impacto de anulaciones de decisiones de otorgamiento en la fecha de aprobación y la validez de las razones de anulación • Evaluar la eficacia del modelo de calificación usando el informe de distribución de morosidad • Analizar la relación logaritmo de las posibilidades-calificación y sugerir posibles razones para un cambio poblacional
Uso de datos externos en el procesamiento de solicitudes	<ul style="list-style-type: none"> • Comprender el contenido de un informe crediticio positivo y cómo se usa en la suscripción • Crear una estrategia de calificación límite usando la calificación de una agencia de informes de crédito y una estrategia de calificación doble • Articular las ventajas y desventajas de una estrategia de posibilidades conjunta • Evaluar las dificultades del seguimiento de análisis y decisión en un entorno de posibilidades conjuntas
Gestión de modelos de calificación en un entorno dinámico	<ul style="list-style-type: none"> • Identificar los factores clave que influyen en el desempeño de las cuentas según la calificación • Especificar los impactos en las cuentas desde las acciones internas hasta los impactos externos y las cuestiones normativas • Sugerir una estrategia comercial y de mitigación para la gestión en un entorno dinámico
Ejercicio: interpretar movimientos en la cartera propia	<ul style="list-style-type: none"> • Analizar la curva de morosidad por cosecha para detectar cambios en la cartera y articular posibles causas de los cambios • Analizar las tasas de deterioro para recomendar posibles mejoras en las cobranzas • Identificar posibles razones para la rentabilidad negativa y sugerir mitigación • Evaluar la estrategia Campeón vs. Retador y recomendar la mejor estrategia



Verificación de asequibilidad	<ul style="list-style-type: none"> Definir métodos para integrar la verificación de asequibilidad en la decisión de suscripción Enumerar las posibles fuentes de información y los cálculos de asequibilidad que se podrían usar
Medición de la asequibilidad	<ul style="list-style-type: none"> Definir una estrategia de suscripción basada en la calificación y las medidas de asequibilidad Identificar posibles problemas normativos Evaluar métodos de verificación de la asequibilidad con sus ventajas y desventajas
Sistema de información de administración de carteras	<ul style="list-style-type: none"> Revisar los diferentes informes del sistema de información de administración de carteras y su uso Identificar métodos para usar el sistema de información de administración de carteras para analizar la rentabilidad, el desgaste, la utilización y otros factores financieros de la cartera
Descripción general del marketing de originación de cuentas	<ul style="list-style-type: none"> Comprender las fuentes de clientes y cómo se usa el marketing directo Enumerar los métodos de marketing directo y sus fuentes de información Analizar el comportamiento de respuesta de los clientes

Apéndice 2: Objetivos de aprendizaje del juego de simulación

Módulo de suscripción	<ul style="list-style-type: none"> Usar calificaciones de riesgo para la decisión de suscripción Determinar umbrales y razones de desaprobación de préstamos a solicitantes calificados y aprobación de préstamos a solicitantes no calificados Administrar la compensación del riesgo utilizando calificaciones
Módulo de resolución de problemas	<ul style="list-style-type: none"> Identificar el deterioro de la eficacia del modelo de calificación Mitigar el impacto del deterioro del modelo de calificación Identificar el impacto de los cambios económicos en la cartera y tomar medidas correctivas
Módulo sobre calificaciones múltiples	<ul style="list-style-type: none"> Desarrollar una estrategia de suscripción utilizando dos calificaciones Asegurarse de administrar la compensación del riesgo para maximizar los ingresos netos Mitigar el riesgo estableciendo razones para la desaprobación de préstamos a solicitantes calificados y aprobación de préstamos a solicitantes no calificados
Módulo de exposición	<ul style="list-style-type: none"> Desarrollar una estrategia de suscripción que incluya la asignación de exposición basada en calificaciones de riesgo Mantener la relación riesgo-compensación y maximizar los ingresos netos



Apéndice 3: Misión de los participantes del juego de simulación

Módulos de simulación de ScoringLab®			
Suscripción con calificaciones	Resolución de problemas con calificaciones	Uso de calificaciones múltiples	Asignación de exposición a préstamos
Condiciones del módulo a las que se enfrentan los jugadores			
Economía estable	Economía en receso con deterioro del poder de predicción del modelo de calificación	Introducción de calificaciones múltiples y decisiones de suscripción más complejas	Economía estable. Calificaciones introducidas para usar en la asignación de montos de líneas de crédito
Módulo de decisiones tomadas por los jugadores			
<p>Establecer calificación límite</p> <p>Determinar razones para la desaprobación de préstamos a solicitantes calificados</p> <p>Determinar razones para la aprobación de préstamos a solicitantes no calificados</p>	<p>Establecer calificación límite</p> <p>Determinar razones para la desaprobación de préstamos a solicitantes calificados</p> <p>Determinar razones para la aprobación de préstamos a solicitantes no calificados</p>	<p>Establecer calificación límite usando dos calificaciones en dos combinaciones posibles</p> <p>Determinar razones para la desaprobación de préstamos a solicitantes calificados</p> <p>Determinar razones para la aprobación de préstamos a solicitantes no calificados</p>	<p>Establecer calificación límite usando dos calificaciones en dos combinaciones posibles</p> <p>Determinar razones para la desaprobación de préstamos a solicitantes calificados</p> <p>Determinar razones para la aprobación de préstamos a solicitantes no calificados</p> <p>Asignar líneas de crédito</p>



