Nombre: Credit Risk Assessment using Statistical and Machine Learning: Basic Methodology and Risk Modeling Applications

Abstract: Una estimación precisa del riesgo, y su uso en modelos corporativos o globales de riesgo financiero, podría traducirse en un uso más eficiente de los recursos. Se hace un análisis comparativo de diferentes métodos de satistical y machine learning para clasificación en un conjunto de datos de préstamos hipotecarios con la motivación de comprender sus limitaciones y potencial.

Palabras Clave: Machine Learning, Deep Learning.

Presentación del Problema: el problema es…

Presentación de la Metodología: La metodología consiste en…

Resultados: Los resultados muestran que los modelos de árbol de decisión CART proporcionan la mejor estimación de incumplimiento con una tasa de error promedio de 8.31% para una muestra de entrenamiento de 2,000 registros. Como resultado del análisis de la curva de error para este modelo, concluimos que si hubiera más datos disponibles, aproximadamente 22,000 registros, se podría lograr una tasa de error potencial de 7.32%. Neural Networks proporcionó el segundo mejor resultado con un error promedio de 11.00%. El algoritmo K-Nearest Neighbour tenía una tasa de error promedio de 14.95%. Estos resultados superaron al algoritmo Probit estándar que alcanzó una tasa de error promedio del 15,13%.

Conclusiones: Contribuye a la ciencia porque…

\*\*

Nombre: Deep learning with long short-term memory networks for financial market predictions

Abstract

Palabras Clave

Presentación del Problema: el problema es…

Presentación de la Metodología: La metodología consiste en…

Resultados: El resultado es…

Conclusiones: Contribuye a la ciencia porque…

\*\*

Nombre: Deep Learning for Mortgage Risk

Abstract

Palabras Clave

Presentación del Problema: el problema es…

Presentación de la Metodología: La metodología consiste en…

Resultados: El resultado es…

Conclusiones: Contribuye a la ciencia porque…