

# Credit Scoring in Python

Grupo Lambda 2020

## 1. Profesor

### **MSc. Aldo M. Lezama Benavides**

MSc en Finanzas Corporativas de la Universidad del Pacífico y MSc© Estadística Aplicada de la UNALM. Economista de la UNMSM. Especialista de Modeling & Scoring en Visanet Peru, con experiencia bancaria en los principales Bancos del Sistema Financiero, desarrollo de modelos analíticos con consultoras internacionales e Instructor en temas de analytics para ejecutivos.

## 2. Descripción del curso

El curso proporciona un marco conceptual del riesgo de crédito y las herramientas para el entendimiento del proceso de calificación crediticio, desde su origen, admisión y otorgamiento, sus diferentes procesos, y la adecuada gestión de los mismos para la generación de valor para la organización.

Respecto a la analítica de datos, en el presente curso se incluye el tratamiento de los datos, explicando entre otros temas, el muestreo, análisis exploratorio, detección de outliers, técnicas de segmentación y algoritmos de clasificación.

## 3. Duración del curso:

El curso tiene una duración de 24 horas lectivas (6 sesiones de 4 horas cada uno).

## 4. Requisitos:

Es recomendable que el participante tenga conocimientos de estadística inferencial y Excel. No es necesario dominar el lenguaje Python.

## 5. Metodología

Curso 100% presencial, y eminentemente práctico con la explicación de casos reales, metodología learning by doing con la asesoría del instructor.

## 6. Dirigido

El curso está dirigido a Economistas, Administradores, Ingenieros u otros profesionales que deseen incursionar en banca o microfinanzas y/o estén desempeñándose actualmente

en áreas de riesgos de crédito, tales como: admisión, seguimiento, modelos, auditoria o validación de riesgos.

## **7. Contenido**

### **4.1 Sesión 1**

- Sistema Financiero.
- Concepto de Riesgo.
- El Riesgo en el negocio bancario.

### **4.2 Sesión 2**

- Ciclo de vida del crédito: Originación, evaluación y cobranzas

### **4.3. Sesión 3**

- Aspectos relevantes de la cartera de crédito: Provisiones Genéricas, Específicas y Procíclicas.

### **4.4. Sesión 4**

- Indicadores de la calidad de cartera de créditos y alineamiento de cartera.

### **4.5. Sesión 5**

- Parámetros de riesgo de crédito: Probabilidad de incumplimiento (PD), Severidad de pérdidas (LGD), Tasa de recupero y Exposición ante el incumplimiento (EAD).

### **4.6. Sesión 6**

- Desarrollo de modelo de Credit Risk Modeling:
  - Definición de Malos, creación de Cosechas.
  - Tratamiento de data, outliers, missing.
  - Selección de variables: Weight on Evidence (WoE), Information Value (IV).
  - Algoritmos empleados: Regresión Logística, Support Vector Machine, Ensemble Models.
  - Evaluación de modelo: Matriz de Confusión, KS, Gini, ROC, Índice de estabilidad poblacional PSI.
  - Creación de Puntaje crediticio: Scorecard, Interpretación.
  - Estrategias de implementación.