

CURSO ONLINE
CREDIT SCORING IN PYTHON
Grupo Lambda
2020

1. Docente:

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. Actualmente es Jefe de Ciencia de Datos en empresa líder del sector de telecomunicaciones, con experiencia bancaria en bancos del Sistema Financiero y desarrollo de modelos analíticos con consultoras internacionales e Instructor en temas de analytics para ejecutivos.

Correo: a.lezamabenavides@alum.up.edu.pe

2. Información de curso

1.1 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.

1.2 Duración del curso

El curso tiene una duración de 16 horas lectivas.

1.3 Requisitos:

Es recomendable que el participante tenga conocimientos de estadística inferencial y Excel. Es necesario que el participante tenga conocimientos básicos del lenguaje Python y manejo de Jupyter Notebook/Spyder

1.4 Metodología

- Sesiones en tiempo real mediante Zoom
- Aula virtual: Canvas
- Metodología learning by doing con la asesoría del instructor y la explicación de casos reales.

1.5 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

1.6 Contenido del curso

Semana 01 (04 horas)

- Ciclo de vida del crédito: originación, evaluación, cobranzas y castigo.
Explicación de modelos en cada una de las etapas de ciclo de vida del crédito
- Horizonte Temporal para la Construcción de un Modelo de Scoring
- Segmentación y Muestreo
- Análisis Univariante: Tratamiento de data, outliers, missing
- Análisis Bivariante: Multicolinealidad y Correlación

Semana 02 (04 horas)

- Modelo usando Decision Tree Classifier:
Interpretación de Gini, Entropy
Evaluación de modelo: Matriz de Confusión, Gini, ROC
Tunning de hyperparametros

Semana 03 (04 horas)

- Modelo usando regresión Logística:
Selección de variables: Weight on Evidence (WoE), Information Value (IV)
Creación de Puntaje crediticio: Scorecard, Interpretación
Evaluación de modelo: Matriz de Confusión, KS, Gini, ROC

Semana 04 (04 horas)

- Modelos alternativos usando algoritmos de machine Learning
- Selección de variables usando Random Forest, XGBoost
- Credit Scoring en tiempos de crisis COVID -19
- Estrategias e Implementación de Modelos