

El trabajo presenta un método para mejorar los sistemas de medición del riesgo crediticio a consumidores (consumer credit scoring), el que difiere de la metodología clásica en que se diferencia a los no pagadores utilizando su comportamiento previo al no pago. Es sabido que las razones del no pago pasan por problemas en la capacidad de pago (coloquialmente llamados "Can't Pays") o problemas con la voluntad de pago ("Won't Pays"), pero no se ha abordado alguna manera de diferenciarlos para mejorar la predicción. El modelo presentado utiliza un modelamiento económico para el comportamiento, métodos del data mining semi-supervisado para perfilar estos clientes, y luego se utilizan métodos de clasificación multi-clase para obtener los nuevos patrones de riesgo. Los resultados muestran variables que diferencian claramente los comportamientos de los no pagadores, lo que conlleva mejoras relevantes en la clasificación.