

Abstract

El objetivo de este trabajo, es analizar y cuantificar el impacto de la adición de variables de carácter transaccional dentro de un modelo de riesgo crediticio usado en la industria del Retail. Este tipo de modelo es utilizado en la industria para gestionar carteras de clientes de acuerdo a un conjunto de características, buscando identificar y controlar a los grupos mas riesgosos de clientes.

Entre los elementos analizados se encuentra una serie de variables que describen el comportamiento de compra de los individuos en diferentes áreas de la empresa, otras que dan cuenta del comportamiento de compra en comercios asociados y variables que caracterizan la planificación de pagos del cliente. La metodología empleada para realizar este trabajo utiliza técnicas provenientes de la minería de datos para la extracción, transformación y construcción de las variables relevantes para el modelo. Por otro lado, la fase de modelamiento de las variables seleccionadas utiliza como técnica la regresión logística, esta herramienta permite el modelamiento de variables dependientes con características dicotómicas y es la herramienta ad-hoc dada la naturaleza del problema abordado.

El trabajo propone un modelo mixto, que incorpora parte de las variables de comportamiento ya utilizadas por la empresa y lo complementa con un conjunto de cuatro variables de carácter transaccional identificadas para este trabajo.

Los resultados obtenidos con los distintos modelos desarrollados arrojan que las variables transaccionales tienen impacto positivo en el modelo crediticio y ayudan a mejorar el poder de discriminación del modelo analizado. Por otro lado, las variables seleccionadas, que provienen de los distintos grupos analizados, proveen a la empresa de una nueva fuente de información donde buscar elementos que ayuden a perfeccionar su modelo crediticio.