

Esta tesis presenta los métodos desarrollados para mejorar los sistemas de medición del riesgo crediticio a consumidores (*consumer credit scoring*), que difieren de la metodología clásica en que se diferencia a los no pagadores en base a su comportamiento. Es sabido que las razones del no pago pasan por problemas en la capacidad de pago (clientes coloquialmente llamados "Can't Pays") o problemas con la voluntad de pago ("Won't Pays"), pero no se ha abordado alguna manera de diferenciarlos estadísticamente para mejorar los modelos de predicción. Para estos efectos, se utiliza inicialmente modelamiento económico para determinar el comportamiento de cada clase, y luego se aplica un nuevo método de clustering semi-supervisado que crea perfiles para ambos tipos de no pagadores. Finalmente, se analizan y aplican métodos de clasificación multi-clase, tanto binarios como dependientes del tiempo, para obtener sistemas de clasificación de riesgo. Los resultados muestran variables que diferencian claramente los comportamientos de los no pagadores, muestran mejoras relevantes en el acierto de clasificación, y desarrollan un marco técnico para la aplicación de modelos de riesgo de crédito en presencia de múltiples clases.