

APLICACIÓN EN RIESGO DE CREDITO

De acuerdo a los datos de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS) sobre la entidad micro el tipo de crédito Consumo muestra un nivel de morosidad o probabilidad de default de 3.46% (Consumo - 2009), 2.87% (Consumo - 2010) y 2.54% (Consumo - 2011).

Cuando se usa una regresión binaria el modelo default es el modelo logístico (http://www.sbs.gob.pe/repositorioaps/0/0/jer/pres_doc_basilea/HERRAMIENTAS_CUANTITATIVAS_MEDICION_RIESGO_CREDITO.pdf).

Para este análisis se toma los datos reportados por

Pantoja, L. (2012). Modelos de regresión binaria Skew probit para el calculo de probabilidad de default en el ámbito del sistema financiero. Tesis de Maestría en Estadística PUCP. Asesor. Jorge Luis Bazán
http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/1716/PANTOJA_MARIN_LUIS_REGRESION_BINARIA_SKEW_PROBIT.pdf?sequence=1

Se considero una muestra al azar de 4745 clientes correspondiente al 15% de la cartera total de créditos de una entidad Micro Financiera en Diciembre de 2010. Para efectos del presente estudio se consideran 8 variables significativas.

Variable respuesta

Y: cliente se encuentra en default (incumplimiento de pago de un crédito otorgado) a la fecha dada

Variables Financieras:

X1 : Saldo de Credito.

X2 : Numero de Cuotas.

X3 : Días de Gracia.

X4 : Tasa Efectiva Mensual.

X5 : Numero de Entidades.

Variables Socio Demograficas:

X7 : Ubicacion Geografica (Ubigeo).

Variables de Comportamiento:

X6 : Categoría de Riesgo.

X8 : Riesgo de Sobreendeudamiento.