

Reporte CreditRisk+

Informe de Riesgo de Credito

Este documento es un reporte de riesgo de credito, basado en la metodología CreditRisk+. En el presente informe observamos métricas que cuantifican el riesgo de credito (VaR, Perdida Esperada, TVaR).

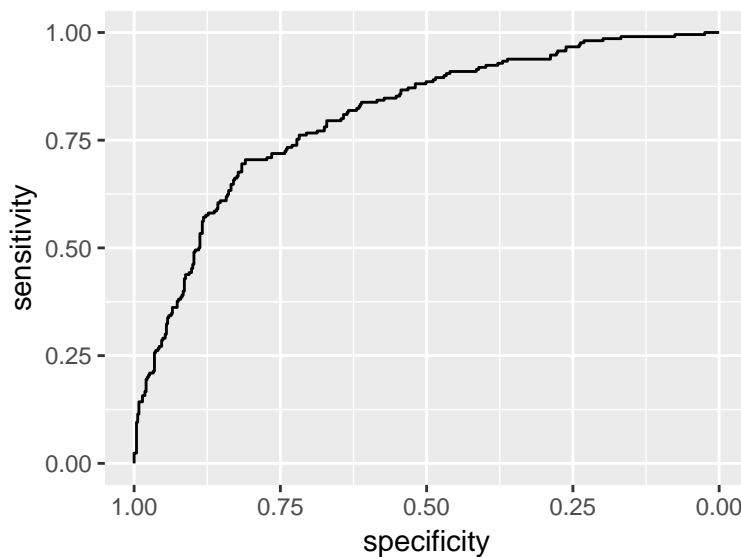
Para la selección de variables categoricas o cualitativas se uso la prueba chicuadrado con un nivel de significancia 0.05

Las variables usadas para la creacion del score de la cartera de clientes fueron:

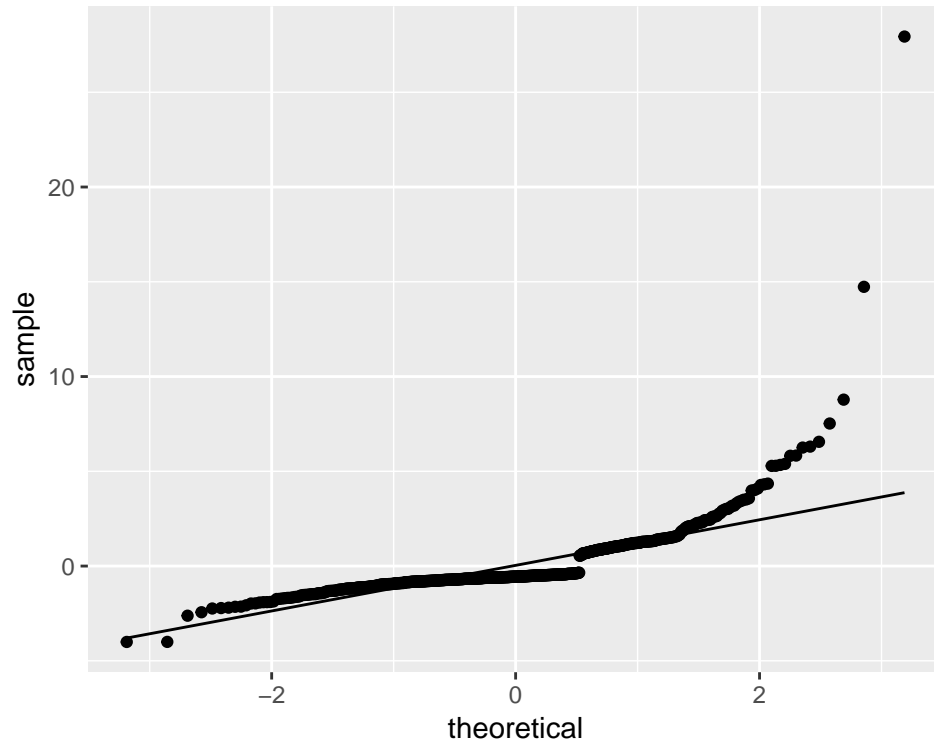
Variables
Account.Balance
Duration.of.Credit..month.
Payment.Status.of.Previous.Credit
Purpose
Value.Savings.Stocks
Length.of.current.employment
Most.valuable.available.asset
Age..years.
Concurrent.Credits
Foreign.Worker

Para realizar este modelo se uso un análisis de *Regresión Lineal Generalizada* donde el enlace que se escogio fue *probit*

El grafico acontinuación conocido como ROC es un indicador del ajuste del modelo.



El grafico acontinuación conocido como QQnorm es un indicador de la independencia de los residuos del modelo



El resumen estadístico del modelo es:

Variables	Coefficientes
Corte con el eje y	2.2543444
Account.Balance	-0.3232728
Duration.of.Credit..month.	0.0250166
Payment.Status.of.Previous.Credit	-0.2478518
Purpose	-0.0414921
Value.Savings.Stocks	-0.0934979
Length.of.current.employment	-0.1100457
Most.valuable.available.asset	0.1062887
Age..years.	-0.0075581
Concurrent.Credits	-0.2334519
Foreign.Worker	-0.5929309

Los criterios de información aportan:

Criterios	Valor
Desviación	667.3979
Desviación Nula	854.4961
ACC	689.3979

Los resultados del modelo sobre la data de entrenamiento se podran apreciar en la siguiente cuadro, conocido como matriz de confusión

Valores	Positivos	Negativos
Prediccion	0	1

Valores	Positivos	Negativos
0	189	22
1	45	45

Para el desarrollo de la metodología CreditRisk+ se usaron los siguientes parametros:

- Como unidad de perdida se considero como 1000
- Como porcentaje de recuperación en caso de incumplimiento se considero como el 80 %

Metrica	Valor
Perdida Esperada	627550.9
VaR	683000.0
TVaR	741116.2