

# **TABLA DE CONTENIDO**

<b><u>CAPÍTULO 1: INTRODUCCIÓN</u></b>	<b><u>6</u></b>
<b>1.1 INTRODUCCIÓN</b>	<b>6</b>
<b>1.2 DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE MEMORIA Y JUSTIFICACIÓN</b>	<b>7</b>
<b>1.3 OBJETIVOS</b>	<b>8</b>
<b>1.4 METODOLOGÍA</b>	<b>8</b>
<b>1.5 ALCANCES</b>	<b>10</b>
<b>1.6 RESULTADOS ESPERADOS</b>	<b>10</b>
<b><u>CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO</u></b>	<b><u>11</u></b>
<b>2.1 CONCEPTOS ESTADÍSTICOS</b>	<b>11</b>
2.1.1 CREDIT SCORING	11
2.1.2 CONCEPT DRIFT	12
2.1.3 TEST DE KOLMOGOROV-SMIRNOV	12
2.1.4 STABILITY INDEX	13
2.1.5 TEST BETA -1	13
2.1.6 TEST BETA-1 MODIFICADO	14
2.1.7 DISTANCIA DE HELLINGER	15
2.1.8 FIELLER STABILITY MEASURE	15
2.1.9 VALUE AT RISK (VAR)	16
2.1.10 PROCESO DE EXTRACCIÓN DE CONOCIMIENTO (KDD)	17
<b>2.2 ELEMENTOS COMPUTACIONALES</b>	<b>19</b>
2.2.1 HASH MAP	19
2.2.2 LISTAS ENLAZADAS	19
2.2.3 LINKED HASH MAP	20
<b><u>CAPÍTULO 3: TRATAMIENTO DE DATOS PARA CONTRUCCIÓN DE BASES ANALÍTICAS</u></b>	<b><u>21</u></b>
<b>3.1 DESCRIPCIÓN DE LAS BASES Y EL MODELO UTILIZADO</b>	<b>21</b>
<b>3.2 SELECCIÓN Y PRE-PROCESAMIENTO DE LOS DATOS</b>	<b>22</b>
<b>3.3 BALANCEO DE LA MUESTRA</b>	<b>24</b>
<b><u>CAPÍTULO 4: METODOLOGÍAS DE SEGUIMIENTO</u></b>	<b><u>26</u></b>
<b>4.1.1 VENTANAS DE TIEMPO</b>	<b>26</b>
<b>4.1.2 ESTIMACIONES DE ALERTAS DE RE-CALIBRACIÓN</b>	<b>27</b>
<b>4.1.3 MEDIDA DE RIESGO Y METODOLOGÍA PARA ESTIMAR PÉRDIDAS</b>	<b>32</b>
<b><u>CAPÍTULO 5: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</u></b>	<b><u>38</u></b>
<b><u>CAPÍTULO 6: TRABAJO FUTURO</u></b>	<b><u>40</u></b>
<b><u>BIBLIOGRAFÍA</u></b>	<b><u>41</u></b>
<b><u>ANEXOS</u></b>	<b><u>43</u></b>
ANEXO I : GRÁFICOS DE SEGUIMIENTO A VARIABLES DEL MODELO UTILIZANDO TEST BETA -1 MODIFICADO	43
ANEXO II: GRÁFICOS DE SEGUIMIENTO A VARIABLES, UTILIZANDO FIELLER STABILITY MEASURE	49
ANEXO III : GRÁFICOS DE EVOLUCIÓN DE MEDIDAS DE RIESGO VAR Y DISTRIBUCIÓN DE PERDIDA	51
ANEXO IV: CONSULTAS EN LENGUAJE SQL UTILIZADAS	53