

RESUMEN

Autor [Matos Falvy, C.C.](#)
Autor corporativo [Universidad Nacional Agraria La Molina, Lima \(Peru\). Facultad de Economía y Planificación](#)
Título **El riesgo crediticio hipotecario en las cajas municipales de ahorro y crédito aplicando Credit Scoring y Var**
Impreso Lima : UNALM, 2017

Copias

Ubicación	Código	Estado
Sala Tesis	E13. M38 - T	USO EN SALA
Descripción	79 p. : 8 fig., 12 tablas, 43 ref. Incluye CD ROM	
Tesis	Tesis (Economista)	
Bibliografía	Facultad : Economía y Planificación	
Sumario	Sumarios (En, Es, Pt)	
Materia	CAJAS DE AHORRO CREDITO ACTIVIDAD BANCARIA DEUDA RIESGO ANALISIS DE LA REGRESION PERDIDAS EVALUACION PERU RIESO CREDITICIO HIPOTECARIO CAJAS MUNICIPALES Y CREDITO CREDIT SCORING VAR	
N° estándar	PE2018000118 B / M EUV E13	

Esta investigación tiene como objetivo principal demostrar que el valor de la pérdida esperada de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito se reduce como resultado de una menor tasa de morosidad y mejora en la calidad crediticia, todo ello gracias al establecimiento de un punto de corte o cut off que optimiza la aceptación y rechazo de prestatarios, determinado por la curva ROC y regresiones logísticas, el mismo que permitirá reducir la pérdida esperada

medida por el Value at Risk. Estudiado para la población de prestatarios que han financiado su préstamo hipotecario en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el año 2016.

ABSTRACT

The main purpose of this research is to demonstrate that the value of the expected shortfall of the Cajas Municipales is been reduced as a result of a lower morosity rate and improvement in credit quality. To achieve that it has been defined a cut-off point that optimizes the acceptance and rejection of borrowers, determined by the ROC curve and logistic regressions, which will be reduced the expected shortfall measured by Value at Risk. This research is based on the population of borrowers who have financed their mortgage loan in the Cajas Municipales in 2016.