

MACRO *CREDIT SCORING* COMO PROPUESTA PARA CUANTIFICAR EL RIESGO DE CRÉDITO

Sergio Edwin Torrico Salamanca

RESUMEN

El *Credit Scoring* es una metodología utilizada en finanzas, para cuantificar el riesgo de crédito de individuos/empresas, este artículo propone la aplicación de esta técnica como una herramienta para medir el riesgo de crédito agregado de los bancos, y del sistema bancario. Se presenta una aplicación en el sistema bancario comercial boliviano, con el objetivo de exponer la metodología propuesta, denominada Macro *Credit Scoring*. Mediante la aplicación de la metodología, se identifica que la medida de riesgo aplicada es superior a la necesaria en el sistema bancario comercial boliviano en la coyuntura actual. Finalmente se presenta evidencia empírica de la relación entre el riesgo de crédito y las variables económicas (macro/micro)

Palabras clave: *Credit Scoring*, Administración de Riesgos, Riesgo de Crédito, Banca.