

Universidad Científica del Sur
FACULTAD DE INGENIERÍA ECONÓMICA Y DE NEGOCIOS



NUEVO ACUERDO DE CAPITALS:
Credit Scoring y el Sistema Financiero Peruano

Por:

Bach. Daniel Alfonso Peralta López-Dávalos

**Tesis para optar por el Título de
Ingeniero Economista**

2010

“Los buenos tiempos son malos tiempos para aprender”
Hausman y Gavin

Agradecimientos

En estas breves líneas quisiera expresar el agradecimiento para la culminación de esta tesis en primer lugar al profesor y asesor, Economista Alberto Cano-Alva, quien con su conocimiento, experiencia y apoyo me permitió no solo culminar la tesis, sino participar en cursos de especialización en finanzas y gestión de riesgo que a la postre significarían un punto de quiebre en mi vida profesión y personal.

Asimismo, me gustaría hacer mención de varios profesores que influyeron en mi formación como profesional y personal, a los cuales les guardo un gran respeto y admiración, e indirectamente me ayudaron a desarrollar mi tesis, como son el profesor Miguel Flores, Oscar Chavez, Gustavo Trujillo, Ivan Rivarola, Pilar Tejada, entre otros.

Adicionalmente, no puedo dejar de mencionar a mis compañeros de labores, amigos de carrera que sin saberlo me brindaron su conocimiento y posición sobre este tema, lo que enriqueció el análisis y desarrollo de la tesis. Por último, debo agradecer a mi familia por el apoyo brindado durante todo este tiempo, en especial a mi madre quien me motivo para culminar esta tesis y a Carla por ser mi apoyo teórico y práctico sobre este tema que domina a la perfección.

Resumen Ejecutivo

Introducción

1 El Problema de Investigación

3.5 Objetivos del Credit Scoring

3.6 Beneficios y Limitaciones del Credit Scoring

4 Sistema Financiero y Credit Scoring

4.1 Especificación del Modelo Econométrico

4.2 Modelo Teórico

4.3 Descripción del Modelo Panel Data

4.3.1. Variables

4.3.2. Período de Análisis

4.3.3. Supuestos del Modelo

4.4 Modelo Empírico

4.5 Estimación Econométrica: Modelo de Efectos Fijos

5 Conclusiones

Bibliografía

Anexos