

Guía Técnica de Motores de Decisión para Scoring Crediticio

Optimización paramétrica en la evaluación de riesgos

La evaluación de crédito basada en "olfato" o revisión manual de planillas es ineficiente y peligrosa a gran escala. Las entidades modernas delegan la calificación crediticia a Sistemas Expertos conocidos como Motores de Decisión, piezas de software diseñadas para procesar grandes volúmenes de variables y emitir dictámenes en tiempo real.

1. Arquitectura de un Motor de Decisión (Pasa / No Pasa)

Un Motor de Decisión de precisión como el integrado en elCobrador funciona mediante árboles de lógicas booleanas. Su primer paso son las "Reglas Duras" o Excluyentes (Hard Rules). Por ejemplo, si la consulta automatizada al BCRA devuelve que el cliente se encuentra en "Situación 5" (Irrecuperable), el algoritmo aborta la operación instantáneamente (No Pasa), evitando consumir recursos computacionales o humanos adicionales en el análisis.

2. Evaluación Paramétrica y Scoring (Soft Rules)

Una vez superadas las barreras excluyentes, el algoritmo procede a la puntuación o "Scoring". A través de parámetros configurables por el Directorio de la entidad, el motor asigna pesos específicos a variables clave: Antigüedad laboral, edad, relación cuota-ingreso (Afectación salarial máxima), y comportamiento histórico dentro de la misma plataforma. Estos datos son masticados para producir una puntuación final, que a su vez se mapea directamente a las líneas de préstamos disponibles, sugiriendo al vendedor la Tasa Efectiva Anual (TEA) y el monto máximo desembolsable.

3. Flexibilidad y Ajuste de Políticas

El mercado financiero es volátil. Una política de crédito restrictiva en enero puede necesitar flexibilidad en julio para cumplir con las cuotas comerciales. El diseño del Motor de Decisión permite al equipo de riesgos ajustar o calibrar los umbrales de las variables en la plataforma, impactando automáticamente en todas las sucursales y dispositivos móviles (App de Promotores) sin necesidad de reinstalar sistemas o notificar nuevas políticas mediante circulares en papel.

Conclusión: Los Motores de Decisión aportan objetividad absoluta, velocidad de procesamiento en segundos y trazabilidad de las razones de rechazo, erigiéndose como la columna vertebral de la expansión segura de una cartera.