

[Recurso gratuito](#)

Checklist de Validación de Modelos para la SFC e IFRS9

16 preguntas que un validador independiente revisa antes de aprobar un modelo de riesgo: gobernanza, datos, desempeño, estabilidad (PSI/CSI), calibración, documentación y monitoreo. Úsalo para auditar tu propio modelo antes de que lo haga la Superfinanciera.

El checklist

1 • GOBERNANZA

- ☐ ¿El modelo tiene un dueño de negocio y un validador independiente designados por separado?
- ☐ ¿Existe un comité o instancia que aprobó formalmente el uso del modelo?

2 • DATOS

- ☐ ¿La fuente de datos está documentada con linaje: origen, transformaciones y fecha de corte?
- ☐ ¿Se probó la calidad de los datos (completitud, consistencia, valores atípicos) antes de modelar?

3 • DESARROLLO

- ☐ ¿La metodología de desarrollo (variables, técnica, supuestos) está documentada y es reproducible?
- ☐ ¿Se evaluó y descartó sesgo o discriminación indebida en las variables del modelo?

4 • DESEMPEÑO

- ☐ ¿Se midió el poder discriminante del modelo (Gini, KS, AUC-ROC) en una muestra fuera de tiempo (out-of-time)?
- ☐ ¿El desempeño se comparó contra un modelo campeón o línea base anterior?

5 • ESTABILIDAD (PSI / CSI)

- ☐ ¿Se calculó el PSI (Population Stability Index) para verificar que la población no se desvió de la muestra de desarrollo?
- ☐ ¿Se calculó el CSI (Characteristic Stability Index) por variable para detectar deriva en los predictores?

6 • CALIBRACIÓN

- ☐ ¿Las probabilidades o scores del modelo están calibrados contra la tasa de incumplimiento observada?
- ☐ ¿Existe un proceso de recalibración periódica documentado?

7 • DOCUMENTACIÓN

- ☐ ¿Existe una ficha técnica del modelo lista para presentar ante un auditor o la SFC?
- ☐ ¿La documentación incluye limitaciones conocidas y supuestos del modelo?

8 • MONITOREO

- ☐ ¿Hay un plan de monitoreo continuo con umbrales de alerta (PSI, desempeño, calibración) definidos?
- ☐ ¿Existe un protocolo de qué hacer si el modelo se degrada: recalibrar, reentrenar o retirar?

¿Tu modelo falló varios puntos?

Es más común de lo que parece. Si quieres una revisión independiente antes de que lo audite la Superfinanciera, [agenda un diagnóstico de 30 min.](#)