

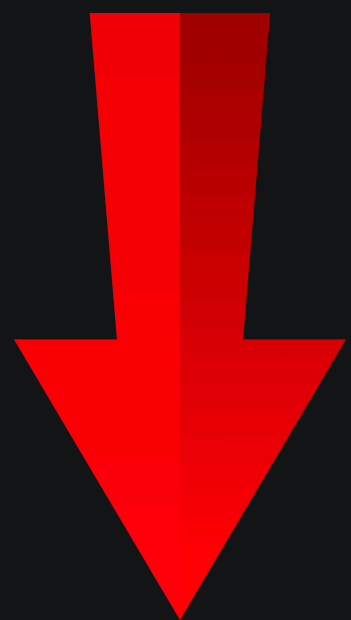
# LendSmart

Paulina Leal Mosqueda, A01659576  
Santiago Nava Figueroa, A01174557

---

# Problema a atender

- Se tiene un criterio de predicción del 28% en promedio para perfiles default.
- ¿Qué se busca? Menos defaults, más usuarios con mejor estatus de préstamos.
- ¿Cómo? Hacer un modelo predictivo.



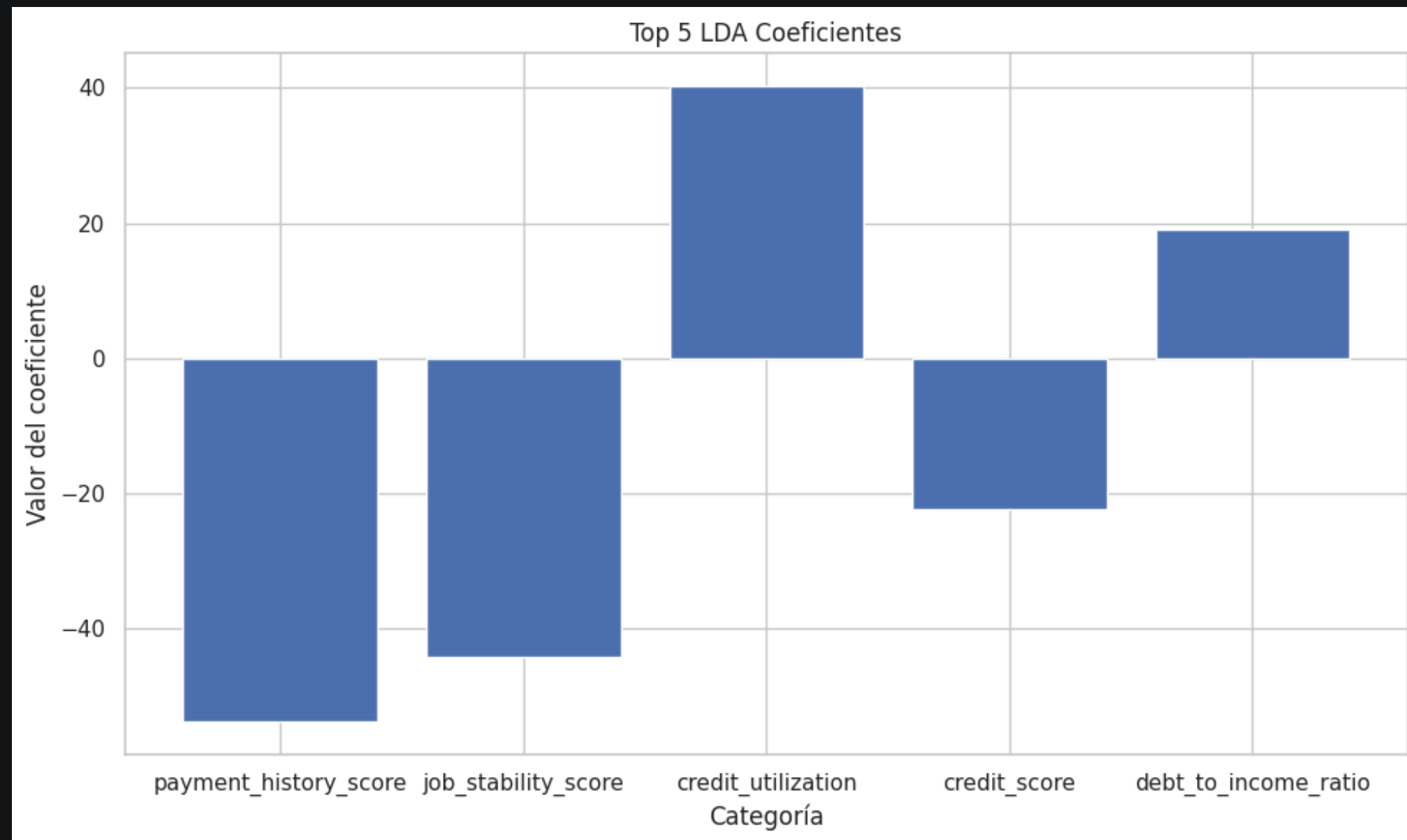
Reducir  
Defaults



Estatus de  
prestamo 0

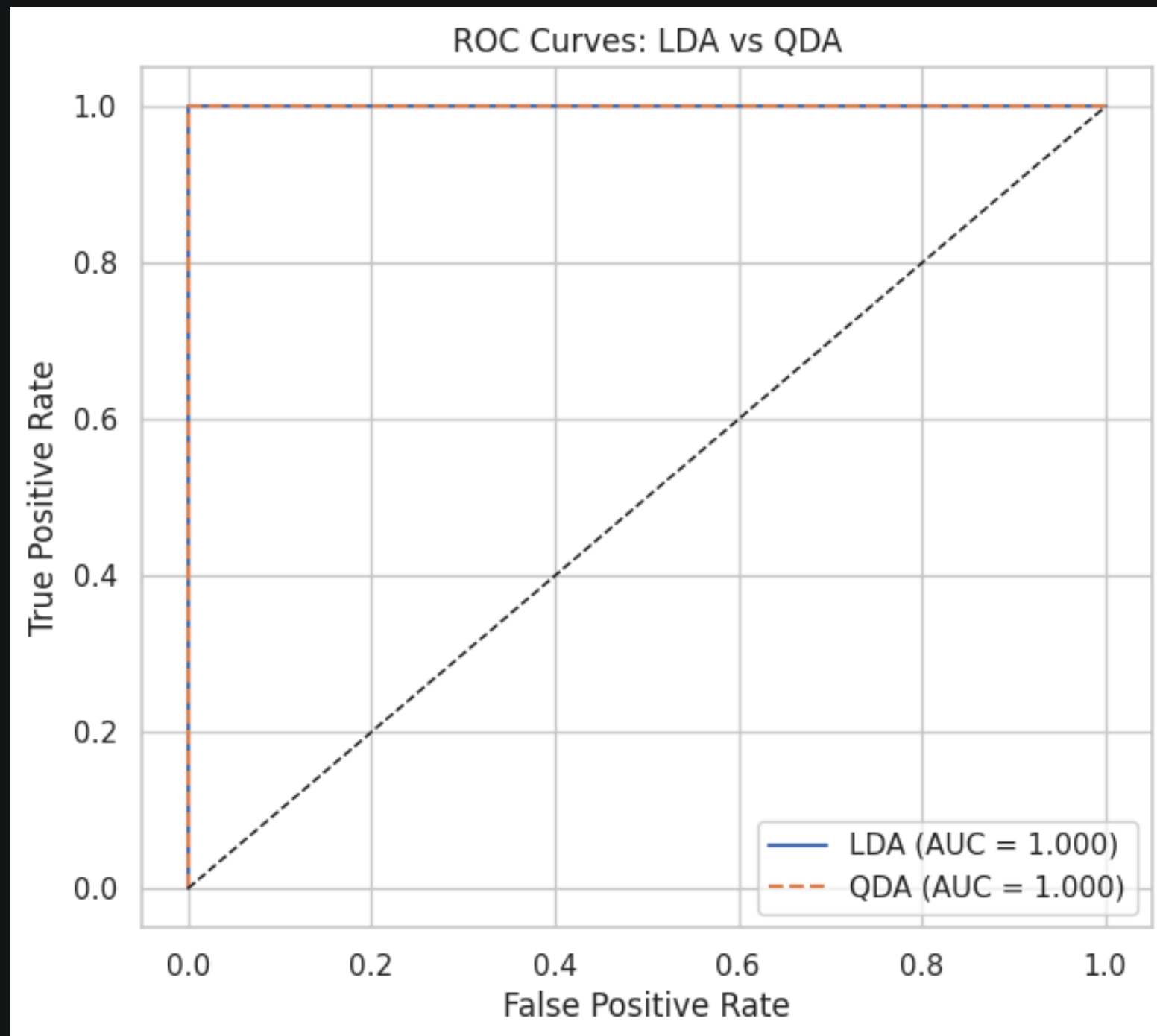


# ¿Qué afecta a los default?



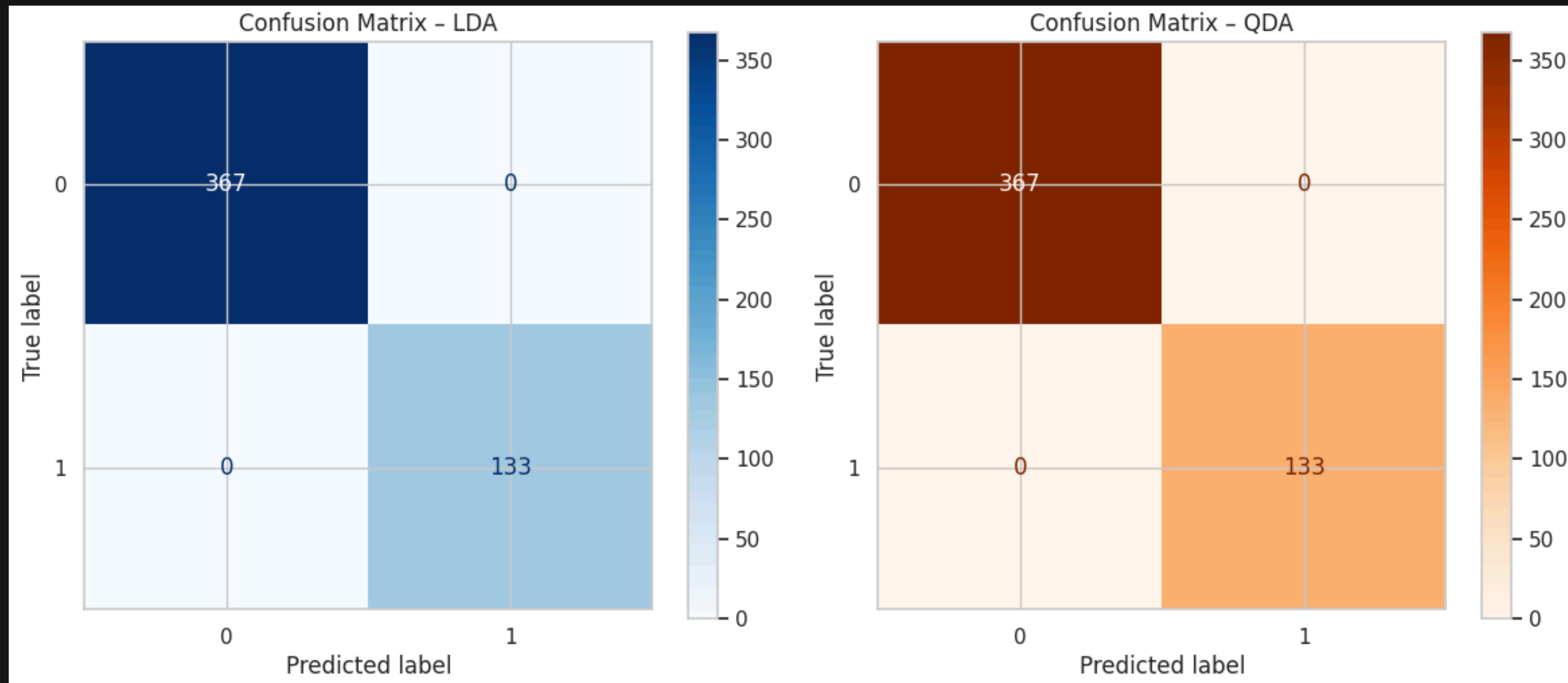
- Favorable: persona con un buen historial crediticio, estabilidad laboral y un buen score crediticio.
- Alto riesgo: gasta más de lo que tiene en su crédito y si tiene un nivel alto de deuda.

# Resultados de los modelos



- Clasifican el 100% de los usuarios correctamente.
- F1 - Score es la métrica más importante: buscamos no tener defaults, pero tampoco queremos rechazar personas con buen estatus de préstamos.
- LDA y QDA son aceptables, aunque QDA es más rápido por milésimas de segundo.
- LDA es más interpretable.

# ¿Cómo clasifican los modelos?



- Acepta 367 usuarios y rechaza a 133.
- Cada uno lo clasifica de manera correcta.

# Recomendaciones

- Usar QDA si lo que se busca es rapidez.
- Usar LDA si lo que se busca es interpretabilidad.
- Explorar más acerca de las características que estos perfiles de alto riesgo tienen.
- Hacer un modelo de clasificación en donde se evite tener sesgos discriminatorios que excluyan a un cierto grupo de personas.