

GLOSARIO



GESTION DEL RIESGO CREDITICIO CON SQL

Agustin Musanti

CODERHOUSE

Préstamo

Cantidad de dinero que se presta a un individuo o entidad bajo la condición de que se devuelva en el futuro, generalmente con intereses.

Interés

Cantidad adicional que se paga por el uso del dinero prestado, expresada como un porcentaje del monto prestado.

En este proyecto los porcentajes de interés están dentro del rango 1 - 100.

Plazo

Período de tiempo durante el cual se debe devolver un préstamo.

En este proyecto el plazo esta expresado en días, entre los rangos de 180 - 360.

Cuenta

Registro financiero que mantiene la institución financiera para un cliente, que muestra transacciones, saldos y otra información relevante.

Estas cuentas pueden ser de:

- Ahorro.
- Corriente.

Transacción

Intercambio de dinero o bienes entre dos partes.

En este proyecto hay transacciones como:

- Retiros de efectivo.
- Depósitos.
- Transferencias.
- Transferencias en sobregiro.

Sobregiro

Un sobregiro ocurre cuando se realizan transacciones que exceden el saldo disponible en una cuenta de la institución financiera, lo que resulta en un saldo negativo.

Esto puede suceder al retirar más dinero del disponible o al autorizar transferencias que superan el saldo que el cliente posee en su cuenta.

Saldo

Cantidad de dinero en una cuenta en un momento dado, que puede ser positiva o negativa.

Por lo general, si el saldo es negativo, el cliente ha incurrido en un sobregiro.

Historial crediticio

Registro que muestra la solvencia crediticia de un cliente con la institución financiera.

En este proyecto se califica de tres maneras diferentes:

- Excelente.
- Regular.
- Malo.

Estas calificaciones son determinadas a través del puntaje crediticio.

Puntaje crediticio

Número que evalúa la solvencia financiera del cliente, basado en su historial de crédito. Un puntaje alto indica buena solvencia y mejores condiciones de crédito, mientras que uno bajo puede limitar las opciones de préstamo o resultar en tasas de interés más altas.

En este proyecto los puntajes crediticios estan dentro del rango 1-9.

Estado de préstamos

Resumen de la situación de los préstamos otorgados a los clientes por la institución financiera.

En este proyecto el estado puede ser:

- Activo: Pendiente de pago.
- Inactivo: Ya fue pagado.
- Vencido: Supero el plazo de vencimiento sin ser pagado.

Riesgo crediticio

Se refiere a la evaluación y gestión de los riesgos asociados con la concesión de créditos o préstamos a los clientes.

Esto incluye la evaluación de la solvencia crediticia de los clientes, la identificación de posibles riesgos de incumplimiento y la implementación de estrategias para mitigar esos riesgos y proteger los intereses financieros de la institución crediticia.